Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

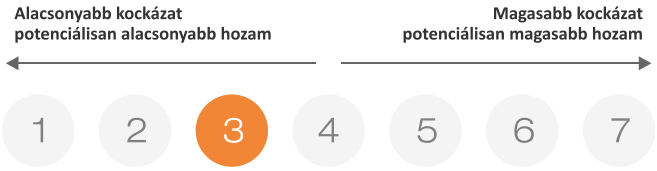
A termék neve: Wobegon Abszolút Hozamú Részalap (ABA)
ISIN kód: HU0000727839
A terméket kezeli (a PRIIPs KID előállítójának a neve): Accorde Alapkezelő Zrt.
További információért látogasson el weboldalunkra (https://www.accorde.hu/egyeb-alapok-2/accorde-esernyoalap/wobegon-abszolut-hozamu-reszalap/) vagy hívja az alábbi telefonszámot: (+36 1) 489 22 00.
A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte: 2024 szeptember 5.
Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap (ABA), mely az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alap-kezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált befektetési alap.
A befektetési jegy devizaneme: HUF
Lejárat: nincs lejárata
Célok: hosszú távon pozitív hozam elérése. Ennek érdekében az Alapkezelő az alábbiakban bemutatott befektetési politika szerinti eszközökbe fektet be (használja) és kitettséget eszközöl.
Befektetési politika: A Részalap ügyfelei számára kockázatos és biztonságos befektetések megfelelő kombinációjával vonzó kockázathozam profilú befektetési alternatívát kíván nyújtani. A Részalap célja hosszú távon pozitív hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett elsődlegesen a fundamentális elemzés eszközrendszerét használva. Az Alapkezelő a Részalap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban részvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), állampapírokba, valamint pénzpiaci eszközökbe, származtatott ügyletekbe és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni.
A Részalap stratégiájának szerves részét képezik a különböző devizákkal való kereskedés, deviza opciókkal való kereskedés és egyéb származtatott termékek használata, amely elősegíti az optimális kockázati kitettség kialakítását.
Mivel az Alapkezelő piaci várakozásainak függvényében választja ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott befektetési környezetben jó befektetésnek tart, a Részalap összetétele dinamikusan változhat. Ebből adódóan a Részalap nem mindig egyformán reagál a tőkepiacok változásaira.
A Részalap célja a tőkenövekedés. A Részalap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetései hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre a Részalap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával vagy a Részalap megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.
A Részalap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatóak és visszaválthatóak. Minden munkanap forgalmazási nap, kivétel azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgalmazási szünnapot hirdet ki.
Érintett piacok: A részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitettséggel.
A befektetéssel kapcsolatosan nincs konkrét környezeti és társadalmi cél meghatározva.
A befektetési politikában meghatározott befektetési eszközök kibocsátójára és hitelminősítésére vonatkozóan az Alapkezelő korlátozást nem alkalmaz.
Az Alapkezelő a Részalap nevében olyan származtatott ügyleteket köt, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, valamint a kötvények kamatlábkockázatát, illetve arbitrázs célokat szolgál, továbbá az árfolyamkockázatot csökkenti.
Referenciahozam: A Részalap referenciahozammal (benchmarkkal) nem rendelkezik, és nem referenciaindex alapján kezelt Részalap.
Hozam meghatározása: a részalap egy jegyre jutó nettó eszközértéke minden forgalmazási napon meghatározásra kerül.
Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Zrt.
Megcélzott lakossági befektető: devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással rendelkeznek, kockázati besorolásuk legalább óvatos, céljuk befektetésük értékének megőrzése és növelése, és ezért készek korlátozottan elfogadni bizonyos kockázatosabb termékeket is, azonban alapvetően törekednek a biztonságra, és akik esetében az ajánlott időtáv megegyezik a vonatkozó befektetési céljaikkal.
A Részalap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, a részalap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján (https://www.accorde.hu/egyeb-alapok-2/accorde-esernyoalap/wobegon-abszolut-hozamu-reszalap/)
Az alap megszűnése: Mind az Alapkezelő, mind a felügyeletet ellátó illetékes hatóság a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén jogosult egyoldalúan kezdeményezni az Alap megszüntetését. Az Alapot, mint nyilvános nyílt végű befektetési alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az Alap saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbftv. 75.-79.§ tartalmazzák.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az ajánlott tartási idő: 2 év

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt, vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató valamennyi releváns kockázatot magában foglalja.

A skálán a legalacsonyabb (1-es) szint sem jelent kockázatmentes befektetést.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesnél alacsonyabb kockázati osztály.
Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesnél alacsonyabb szintre sorolja.
A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és a részalap kategorizálása idővel módosulhat.

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
A kockázati mutató tájékoztató jellegű. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban, másodpiaci forgalomban eladja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell eladnia a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.
A részalappal kapcsolatos lényeges kockázatokról további információt a Tájékoztatóban és a Kezelési szabályzatban talál az alábbi oldalon: https://www.accorde.hu/egyeb-alapok-2/accorde-esernyoalap/wobegon-abszolut-hozamu-reszalap/.

Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy megfelelő közelítő értéket felhasználó befektetésre vonatkozik. **Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.** A lenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek. A forgatókönyvtípusok az alábbi táblázatban megjelölt tartási évekre vonatkozóan végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, így azt sem, hogy a lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Befektetés 4,000,000 HUF		**1 év**	**2 év (Ajánlott tartási idő)**
Minimum	**Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.**		
Stresszforgatókönyv(*)	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	1,352,723 HUF -66.18%	2,297,535 HUF -24.21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3,601,970 HUF -9.95%	3,658,386 HUF -4.37%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4,030,229 HUF 0.76%	4,053,839 HUF 0.67%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	5,564,070 HUF 39.10%	5,423,828 HUF 16.45%

(*)A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Stresszforgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 március 29 és 2024 március 29 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 március 29 és 2024 március 29 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 március 29 és 2024 március 29 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 március 29 és 2024 március 29 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Accorde Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetésképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Részalapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyonától elkülönítve kezelje a Részalap vagyonát. Amennyiben a befektető részére az a szolgáltató, amellyel értékpapírszámla-vezetésre szerződéses kapcsolata áll fenn a befektető nevén nyilvántartott értékpapírt nem tudja kiadni, a számlavezetőre irányadó befektető-védelmi rendszer (Magyarországon: Befektető-védelmi Alap (BEVA)) vállal kártalanítási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és hogy mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam)

- A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

4,000,000 HUF kerül befektetésre.

Befektetés 4,000,000 HUF	Ha Ön a befektetését 1. év után váltja vissza	Ha Ön a befektetését az ajánlott tartási idő (2 év) után váltja vissza
Teljes költség	53,998 HUF	126,552 HUF
Éves költséghatás(*)	1.35%	1.81%

(*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2.48% lesz a költségek előtt és 0.67% a költségek után.
Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személyekkel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ők az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:
› a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
› a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor			Ha Ön 1 év után visszavált
	Belépési költség	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat. A belépési költség az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg legfeljebb 10%-a, melyet a forgalmazónak fizet. **Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, ettől a forgalmazó lefelé eltérhet**.	max. 400,000 HUF
	Kilépési költség	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, a forgalmazók felszámíthatják a befektetése összegének legfeljebb 2.2%-át, mielőtt azt kifizetnék Önnek. **Ez az Ön által legnagyobb fizetett összeg, ettől a forgalmazó lefelé eltérhet.**	max. 88,000 HUF
Folyó költségek			
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 1.32%-a. Becsült költségadatokon alapul.	52,800 HUF
	Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. Ezen termék esetében ügyleti költségek nem merülnek fel.	-
Egyéb költségek			
	Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Az Ön befektetése éves értékének 0.25 %-a. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetése felülmúlja a küszöbhozamot.	10,000 HUF

Meddig tartsam meg a terméket, és hozzájuthatok korábban a pénzemhez?

Az ajánlott tartási idő 2 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. Ez a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik két éven belül ki akarják venni a részalapból a pénzüket. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy a Részalap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejárata előtt, figyelembe kell venni, hogy a Részalapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, illetve kockázatot tekintve. A Részalap befektetési jegyei minden forgalmazási napon visszaválthatóak, a Részalap Kezelési szabályzatában foglaltak szerint. Az aktuális visszaváltási díjakat, valamint az egyéb, a befektetőket közvetlenül terhelő költségeket a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást, akkor a Forgalmazó a visszaváltási jutalékon felül jogosultak további 5 százalék büntetőjutalékot is felszámolni, mely az Alapot illeti meg. Az 5 banki munkanapon belüli büntetőjutalék alapja a visszaváltott befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke. A 2024.10.01. után vásárolt befektetési jegyek után a Forgalmazók a visszaváltási jutalékon felül jogosultak további maximum 0.5% büntetőjutalékot felszámítani, amennyiben a befektetési jegy(ek) tulajdonosa 6 hónapon (180 napon) belül visszaváltaná az(oka)t. A kétféle büntetőjutalék közül csak az 5%-os kerülhet felszámolásra 5 banki munkanapon belüli visszaváltás esetén.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben a részalappal vagy az Accorde Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal, kapcsolatos panasszal szeretne élni, az alábbi elérhetőségeken teheti meg: levélben, az Accorde Alapkezelő Zrt. postacímére címezve (Budapest, 1123, Alkotás u 55-61.); faxon, az Accorde Alapkezelő Zrt. központi faxszámára elküldve (+36 1 489 2378); telefonon: +36 1 489 2369; e-mailben, az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (accorde@accorde.hu); írásban az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatára személyesen vagy képviselő útján benyújtva; vagy; személyesen vagy képviselő útján az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatán (1123, Budapest, Alkotás u. 55-61.). Az Accorde Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata elérhető a https://www.accorde.hu/dokumentumok/ oldalon. Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Részalap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a jelen dokumentumban adott információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

További fontos információk

A részalappal kapcsolatos releváns információk – beleértve a magyar nyelvű tájékoztatóját, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, éves-, és féléves jelentéseit, a havi portfólió jelentéseket, a részalap elmúlt 10 évi teljesítményére vonatkozó információkat az alábbi https://www.accorde.hu/egyeb-alapok-2/accorde-esernyoalap/wobegon-abszolut-hozamu-reszalap/ honlapon érhetőek el. A hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken és az alapkezelő székhelyén. A korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások az alábbi linken érhetőek el https://www.accorde.hu/forgatokonyvek/.