

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 a 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: SIFI Norma Abszolút Hozamú Alap „A” sorozat

ISIN kód: HU0000719687

A terméket kezeli (a PRIIPs KID előállítójának a neve): SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

További információért látogasson el weboldalunkra (www.signalidunafundinvest.com) vagy hívja az alábbi telefonszámot: +36-72/998-271

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2025.11.17.

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 lejárat

Célok: hosszú távon pozitív hozam elérése. Ennek érdekében az Alapkezelő az alábbiakban bemutatott befektetési politika szerinti eszközökbe fektet be (használja) és kitétséget eszközöl.

Befektetési politika: Az Alap befektetési célja, hogy tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekedjen. Az Alapkezelő abszolút hozamú stratégiát követ, az Alap portfólióját aktívan kezelve. A többlethozam elérésének érdekében az Alap potenciális befektetési területe ezáltal a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények, jelzáloglevelek, (vállalati és állam) kötvények, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ETN-ek (Exchange Traded Notes), ETF-ek (Exchange Traded Fund), kollektív befektetési értékpapírok, továbbá devizák, származtatott ügyletek, ADR-ek (American depositary receipt), GDR-ek (Global depositary receipt), valamint az Alap ETC-kbe (Exchange Traded Commodities) is befektethet. Az Alap származtatott ügyleteket is köthet, emellett nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni, mivel az Alap felvehet rövid (eladási) pozíciókat is, akár tőkeáttétellel együtt. Az Alap befektetési nem köthetők előre meghatározott piacokhoz, eszközosztályokhoz, vagy piaci régiókhoz. Az Alap az adott leendő befektetések kapcsán engedélyezi a diszkrecionális választást, és ez a megközelítés nem foglal magában, illetve nem von maga után referenciaértékre való hivatkozást. Az Alap befektetési portfóliójában törekszik a részvények 30-40 százalék közötti arányának fenntartására, a fennmaradó rész többségét kamatozó jellegű instrumentumokban, kisebb részét likvid eszközökben tartani. A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden munkanapon lehetőség van. Az Alap tőkenövekmény terhére nem fizet hozamot. Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a befektetési Jegyek visszaváltásával vagy az Alap megszűnéskor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

Sikerdij: Az Alapkezelő sikerdíjra jogosult, amennyiben az Alap a 6,0% mértékű minimum hozamkorlátnál magasabb hozamot ér el, továbbá, ha az Alap sikerdij levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy

jegyre jutó nettó eszközértéke meghaladja a High-Water Markot az 5 éves referenciaidőszakban. A High-Water Mark értéke az 5 éves referenciaidőszakban a legmagasabb év végi egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték. A sikerdij mértéke a HWM + 6,0% feletti többlethozam 20 százaléka. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Érintett piacok: Az Alap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitétséggel. 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 az Alap nevében olyan származtatott ügyleteket köthet, amely csökkentheti vagy növelheti a külföldi befektetések devizakockázatát, amely fedezeti vagy spekulációs célokat szolgál, csökkentheti vagy növelheti az Alap árfolyamkockázatát.

Referenciaindex: Az Alap referenciahozammal (benchmarkkal) nem rendelkezik.

Hozam meghatározása: az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke minden forgalmazási napon meghatározásra kerül.

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap azon lakossági befektetőknek készült, akik, meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtávra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket, a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, rendelkeznek elegendő ismerettel és/vagy tapasztalattal ezen vagy hasonló termék esetében.

Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentései, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján:

<https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertesitesu-befektetesi-alapok/sifi-norma-abszolut-hozamu-alap>

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.§ tartalmazza.

- 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.

Befektetés 4.000.000 HUF	Ha Ön 1 év után kilép:	Ha Ön 2 év (Ajánlott tartási idő) után kilép
Teljes költség	239 515 HUF	367 766 HUF
Éves költséghatás*	5,99%	4,60% minden évben

(*) 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 5,48% lesz a költségek előtt és 0,88% 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 maximális forgalmazási díj, amelyet a terméket az Önnek értékesítő személy felszámíthat a befektetett összeg 3 %-a / 120 000 HUF. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról. A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor.	Belépési költség	120 000 HUF	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 3%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költség	0 HUF	Befektetésének 0%-a, mielőtt azt kifizetnék Önnek. Az Ön által befektetésének lejáratakor fizetett kilépés költségeinek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
Folyó költségek (minden évben)	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	93 282 HUF	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 2.33 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költségek	15 449 HUF	Az Ön befektetése éves értékének 0,39 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek.	Teljesítménydíjak	0,62% 24 958 HUF	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.
	Nyereségrészesedés	-	Ezen termékért nem kell nyereségrészesedést fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket? Hozzájuthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 2 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik két éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratá előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot 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. Nem áll fenn gondolkodási vagy elállási idő a termékkel kapcsolatban. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon visszaválthatóak, az Alap Kezelési szabályzatában foglaltak szerint. A Visszaváltási díj maximális mértéke a visszaváltandó összeg százalékában: 0%, amely díj a Forgalmazót illeti meg. Az aktuális visszaváltási díjakat, valamint az egyéb, a befektetőket közvetlenül terhelő költségeket a Forgalmazó Üzletszabályzata és a Kezelési Szabályzat tartalmazza.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben az Alappal vagy a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal, kapcsolatos panasszal szeretne élni, az alábbi elérhetőségeken teheti meg: levélben, a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. postacímére címezve (Pécs, 7623, József Attila utca 19.); telefonon, a +36 72 998-271; e-mailben, a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (info@signalidunafundinvest.com); írásban a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatára személyesen vagy képviselő útján benyújtva; vagy; személyesen vagy képviselő útján a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatán (7623, Pécs, József Attila utca 19.). A SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. Panaszkezelési Szabályzata elérhető a <https://www.signalidunafundinvest.com/index.php/dokumentumok/szabalyzatok/> oldalon. Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap 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

Az Alappal kapcsolatos releváns információk – beleértve a magyar nyelvű tájékoztatóját, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, éves-, és féléves jelentéseit, a havi portfólió jelentéseket, az alap elmúlt 10 évi teljesítményére vonatkozó információkat az alábbi <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertekezesu-befektetesi-alapok/sifi-norma-abszolot-hozamu-alap> honlapon érhetőek el. A hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken és az alapkezelő székhelyén. A korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások szintén az alábbi linken érhetőek el: <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertekezesu-befektetesi-alapok/sifi-norma-abszolot-hozamu-alap>