

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 Globális Vegyes Alapok Alapja „U” sorozat

ISIN kód: HU0000725288

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: 2026.03.19.

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: Az Alap befektetési célja, hogy egy globális (földrajzi vagy iparági megkötés nélkül), több eszközosztályt (elsősorban a nemzetközi részvény- és kötvénypiacokat) lefedő, befektetési palettáról egy jól diversifikált, döntően kollektív befektetési formákból álló nemzetközi vegyes portfóliót hozzon létre, és ezen keresztül hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.

Befektetési politika: Az Alap nemzetközi vegyes stratégiát folytat. Az Alapkezelő a befektetési célt elsősorban kollektív befektetési eszközökbe történő, benchmark alapú, aktív eszközallokációt folytató befektetésekkel valósítja meg. Az Alap portfóliójában legalább 85%-os súlyt képviselnek az elsősorban nemzetközi részvény- és kötvénypiacokat megcélzó kollektív befektetési formák. A kollektív befektetési eszközök egyaránt lehetnek tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), illetve egyéb befektetési alapok. Ezen felül korlátozott mértékben egyedi kötvény- és részvénypiaci befektetések, bankbetétek, számlapénz is helyet kaphatnak a portfólióban.

Benchmark:

50% MSCI World Index (Bloomberg ticker: MXWO:IND; Deviza: USD);
15% MSCI Emerging Markets Index (Bloomberg ticker: MXEF:IND; Deviza: USD);

25% Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Unhedged USD (Bloomberg ticker: LEGATRUU:IND; Deviza: USD)

10% Bloomberg EM Local Currency Government Diversified Index Unhedged USD (Bloomberg Ticker: BLCDTRUU Index; Deviza: USD)

A benchmark elemei a sorozat devizaneme miatt HUF-ra kerülnek átszámításra.

Érintett piacok: Globális, földrajzi vagy iparági megkötés nélkül.

Hozam meghatározása: az A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon lehetőség van. Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot Befektetési hozamait az Alapkezelő (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Megcélzott befektető: az Alap „U” sorozata azon, a Kezelési Szabályzatban meghatározott szakmai 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.

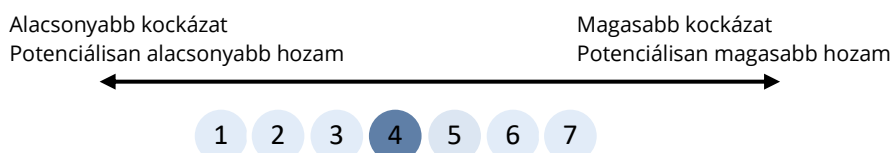
Az Alap magyar nyelvű kezelési szabályzata és tájékoztatója, kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő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

<https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/eletbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-globalis-vegyes-alapok-alapja>

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 Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap 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. Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: likviditási, működési és partnerkockázat. A Kezelési Szabályzat IV. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt ezen kockázati tényezőkről.

Az alappal kapcsolatos lényeges kockázatokról további információt a Tájékoztatóban és a Kezelési szabályzatban talál az alábbi oldalon:

<https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/elebtiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-globalis-vegyes-alapok-alapja>

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 szám adatok 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 szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, így azt sem, hogy a szakmai befektető székhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

Ajánlott tartási idő: 3 év				
Befektetés: 4 000 000 HUF		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 2 év után kilép	Ha Ön 3 év (Ajánlott tartási idő) után kilép
Stressz forgatókönyv (*)	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonás után	1 963 345 HUF	2 546 688 HUF	2 281 230 HUF
	Éves átlagos hozam	-50,92%	-20,21%	-17,07%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonás után	3 578 497 HUF	3 811 394 HUF	4 103 973 HUF
	Éves átlagos hozam	-10,54%	-2,39%	0,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonás után	4 326 532 HUF	4 747 482 HUF	4 968 262 HUF
	Éves átlagos hozam	8,16%	8,94%	7,49%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonás után	5 400 372 HUF	5 793 660 HUF	6 212 925 HUF
	Éves átlagos hozam	35,01%	20,35%	15,81%

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

Mi történik, ha a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: letétkezelő) őrzi. Ezáltal a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. fizetési képtelensége esetén az Alapban található eszközök értéke nem változik, azok a letétkezelő által kifizethetőek. Magyarországon az alapkezelők szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi 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 az Alap vagyonát. Az Alapkezelő a Beva (Befektető-védelmi Alap) tagja, így amennyiben az alapkezelő válna fizetési képtelenné a Beva vállal kártalanítási kötelezettséget a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

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 függenek, 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.

Befektetés 4 000 000 HUF	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 2 év után kilép	Ha Ön 3 év (Ajánlott tartási idő) után kilép
Teljes költség	30 112 HUF	60 225 HUF	90 337 HUF
Éves költséghatás*	0,75%	0,75%	0,75%

(*) 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 8,24 % lesz a költségek előtt és 7,49 % 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 0 %-a / 0 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 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 vagy kilépéskor.	Belépési költség	0 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	30 071 HUF	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 0,75 %-a. Ez egy, a kezelési szabályzatban részletezett költségeken alapuló becslés.
	Ügyleti költségek	41 HUF	Az Ön befektetése éves értékének 0,001 %-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	-	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.
	Nyereségrészesedés	-	Ezen termékért nem kell nyereségrészesedést fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket? Hozzájuthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 3 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 három éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Szükséges 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 kezelési szabályzatát és tájékoztatóját, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, éves-, és féléves jelentéseit, a havi portfólió jelentéseket, az alap teljesítményére vonatkozó információkat - a <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertekezesu-befektetesi-alapok/sifi-globalis-vegyes-alapok-alapja> honlapon érhetőek el. A múltbeli teljesítményre vonatkozó információk a fent hivatkozott linken, a "Múltbeli teljesítményre vonatkozó információk" pontban érhetőek el, az elmúlt naptári évekre vonatkozóan a tárgyévet ide nem értve. A korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások szintén a fent hivatkozott linken, a „Forgatókönyv felülvizsgálatok” pontban érhetőek el. A hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken és az alapkezelő székhelyén.