



SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap

(székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; nyilvántartási szám: 1111-904)

Tájékoztató

Alapkezelő:

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

(székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszám: 02-10-060430)

Tartalomjegyzék

Fogalommagyarázat.....	5
I. A befektetési alpra vonatkozó információk	13
1. A befektetési alap alapadatai	13
1.1. A befektetési alap neve:.....	13
1.2. A befektetési alap rövid neve:	13
1.3. A befektetési alap székhelye:	13
1.4. A befektetési alapkezelő neve:	13
1.5. A letétkezelő neve:	13
1.6. A forgalmazók neve:.....	13
1.7. A befektetési alap működési formája:	13
1.8. A befektetési alap fajtája:.....	14
1.9. A befektetési alap futamideje, határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése:	14
1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap:	14
1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól:.....	14
1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa:	15
1.13. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem):	15
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	15
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok	16
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény Alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az Alapkezelői határozat száma: ..	16
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte:	16
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte:	16
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban:	16
2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte:	16
2.6. A Kezelési Szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte:	16
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:.....	16
3. A befektetési alap kockázati profilja	16
3.1. A befektetési alap célja.....	16
3.2. A befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánjuk	17
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	17
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap Kezelési Szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza	17
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására	17
3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett	

	betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra.	18
3.7.	Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.	18
3.8.	Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.	18
3.9.	Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.	19
3.10.	Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:.....	19
4.	A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetőség.	19
4.1.	Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, Kezelési Szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetők.	19
4.2.	Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:.....	19
5.	Adózási információk.	19
5.1.	A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása.	19
5.2.	A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ.	19
II.	A forgalomba hozattal kapcsolatos információk.	21
6.	A befektetési jegyek forgalomba hozatala.	21
6.1.	A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei.	21
6.2.	A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke:	21
6.3.	Az allokáció feltételei.	21
6.4.	A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára:.....	22
6.5.	A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek:	22
III.	A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.	22
7.	A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.	22
7.1.	A befektetési alapkezelő neve, cégformája:.....	22
7.2.	A befektetési alapkezelő székhelye:	22
7.3.	A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám:.....	22
7.4.	A befektetési alapkezelő alapításának dátuma:	22
7.5.	Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása.	22
7.6.	Egyéb kezelt vagyon nagysága:	22
7.7.	A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak.	23
7.8.	A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt:	23
7.9.	A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege:.....	23
7.10.	A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma:.....	23
7.11.	Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:	23

7.12.	A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése:	23
8.	A letétkezelőre vonatkozó információk	23
8.1.	A letétkezelő neve:	23
8.2.	A letétkezelő székhelye:	23
8.3.	A letétkezelő cégjegyzékszám:	23
8.4.	A letétkezelő fő tevékenysége:	23
8.5.	A letétkezelő tevékenységi köre	23
8.6.	A letétkezelő alapításának időpontja:	24
8.7.	A letétkezelő jegyzett tőkéje:	24
8.8.	A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje:	24
8.9.	A letétkezelő alkalmazottainak száma:	24
9.	A könyvvizsgálóra vonatkozó információk	24
9.1.	A könyvvizsgáló társaság neve, cégjegyzékszám:	24
9.2.	A könyvvizsgáló társaság székhelye:	24
9.3.	A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma:	24
9.4.	Természetes személy könyvvizsgáló neve:	24
9.5.	Természetes személy könyvvizsgáló címe:	24
9.6.	Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma:	24
10.	Tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	24
10.1.	A tanácsadó neve, cégformája:	24
10.2.	A tanácsadó székhelye:	25
10.3.	A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve:	25
10.4.	A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve:	25
10.5.	A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei:	25
11.	A forgalmazóra vonatkozó információk	25
12.	Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	25
13.	Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	25

Fogalommagyarázat

Jelen Tájékoztatóban előforduló szakkifejezések és fogalmak tartalma és értelmezése megegyezik a hatályos vonatkozó jogszabályokban, különösen a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben foglaltakkal, illetve az általános szakmai szokványokkal.

Ennek megfelelően néhány kiemelkedően lényeges fogalom magyarázata az alábbi:

ABA/Alap

A SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap elnevezésű nyilvánosan forgalomba hozott, nyíltvégű értékpapír befektetési alap, amely Magyarországon a Felügyelet által történő nyilvántartásba vétellel jött létre.

ABAK/ Alapkezelő

A SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszám: 02-10-060430).

ABAK rendelet

A Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről.

ÁKK

Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Állampapír

Az Európai Unió, magyar vagy külföldi állam (ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét), szövetségi állam berendezkedésű állam esetében a szövetség tagjai, az Európai Unió több tagállama közös különleges célú gazdasági egysége, az Európai Unió több tagállama által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Államkötvény

Egy évnél hosszabb eredeti lejárattal rendelkező Állampapír.

Azonnali ügylet

Olyan értékpapír ügylet, ahol a kötést követően legfeljebb öt munkanapon belül megtörténik az elszámolás.

Banki munkanap

A Letétkezelő és Forgalmazók szempontjából minden olyan munkanap - a hivatalos szombati munkanapok kivételével -, amely nem banki szünnap.

Befektetési jegy

A Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír, amely a Tájékoztatóban foglalt hivatkozások alapján jelen Alapra kibocsátott befektetési jegyeket jelöli.

Befektető

A kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

Belföldi illetőségű magánszemély

a) az a magyar állampolgár (kivéve, ha egyidejűleg más államnak is állampolgára, és belföldön nem rendelkezik a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló törvényben meghatározott lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel);

b) az a természetes személy, aki a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a szabad mozgáshoz és a három hónapot meghaladó tartózkodáshoz való jogát az adott naptári évben – a ki- és beutazás napját is egész napnak tekintve – legalább 183 napig Magyarország területén gyakorolja;

c) a harmadik országbeli állampolgárok beutazására és tartózkodására vonatkozó általános szabályokról szóló törvény hatálya alá tartozó huzamos tartózkodási jogosultsággal rendelkező, illetve hontalan személy; továbbá

d) az a)–c) pontban nem említett természetes személy, akinek

da) kizárólag belföldön van állandó lakóhelye;

db) létérdekei központja belföld, ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel;

dc) szokásos tartózkodási helye belföldön található, ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel, és létérdekei központja sem állapítható meg; azzal, hogy a létérdekek központja az az állam, amelyhez a magánszemélyt a legszorosabb személyes, családi és gazdasági kapcsolatok fűzik, továbbá az állandó lakóhely az olyan lakóhely, ahol a magánszemély tartós otthagásra rendezkedett be és ténylegesen ott lakik. Nem változik az állandó lakóhely, ha a magánszemély ideiglenes jelleggel huzamosabb ideig külföldön tartózkodik

BÉT

Budapesti Értéktőzsde Nyrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.).

Bszt.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cstv.

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény.

Dematerializált értékpapír

A Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Duration

Az Alap portfóliójában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hátralévő átlagos futamideje évben kifejezve.

ETF (Exchange Traded Fund)

Tőzsdén kereskedett befektetési alapot jelent. Olyan befektetési alap, melynek befektetési jegyeinek adás-vétele a tőzsdei részvényekével megegyezik. A hagyományos befektetési alapokkal ellentétben nem csak a nap végén a nap végi záró árfolyamokból számolt nettó eszközértéken történhet a kereskedés, hanem a nap folyamán bármikor a tőzsdei nyitvatartás alatt.

Értékelési nap

Az Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazásától kezdve, az Alap nyíltvégű működése folytán minden forgalmazási nap.

Értékpapír

A forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

Értékpapírszámla

A Számlaszerződés keretében a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapírtulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet/MNB

A felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.).

Fenntartható befektetés

Valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Fenntarthatósági kockázat

Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Fenntarthatósági tényezők

Környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Forgalmazó

A Befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.), mint Vezető forgalmazó, valamint további forgalmazó a Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.), mint Társforgalmazó.

Folyamatos forgalmazás

Az Alap, mint nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása az Alap futamideje alatt.

Forgalmazás-elszámolási nap

Az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket.

Forgalmazás-teljesítési nap

Az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják.

Forgalomba hozatal vagy kibocsátás

A befektetési jegyek keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása.

Főbb káros hatás

A befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve.

Ft/forint

Magyar forint.

Hosszú (long) pozíció

Minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg.

Rövid (short) pozíció

Minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, árfolyamcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg.

Hpt.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Intézményi befektető

- a) a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a befektetési alap, a kollektív befektetési forma, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap, a kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv,
- b) mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

Jegybank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

A Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Kbftv.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

Kibocsátási pénznem

A forgalmazás során az adott befektetési alap forgalmazási árfolyamának devizaneme.

Kibocsátó

Az a jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli szervezet, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja. A Tájékoztató vonatkozásában az Alap, melynek nevében az Alapkezelő jár el.

Kincstárjegy

Egy éves, vagy annál rövidebb eredeti lejáratú állampapír.

Kiszervezés (Kbftv. szerint)

Amikor az Alapkezelő a tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében – a Kbftv. 41-42. §, valamint az ABAK rendelet 75-79. cikkében foglaltak figyelembevételével – harmadik személyt vesz igénybe.

Kollektív befektetési értékpapír

A kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.

Kollektív befektetési forma

Minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára.

Kollektív portfóliókezelés

A kollektív befektetési forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a kollektív befektetési forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása.

Központi értéktár

KELER Zrt. (székhely:1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.).

Közzétételi (hirdetményi) hely

Az Alapkezelő mint az Alap törvényes képviselőjének www.signalidunafundinvest.com című honlapja, illetve a Felügyelet által üzemeltetett (<https://kozzetetelek.mnb.hu/>) című honlap.

Közzétételi nap

Az Alap futamideje alatt az Alap nettó eszközértéke esedékességének napját követő második banki munkanap.

Közzétételi Rendelet/SFDR

Az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről.

Külföldi illetőségű magánszemély

A belföldi illetőségű magánszemélynek nem minősülő természetes személy, valamint a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény hatálya alá tartozó huzamos tartózkodási jogosultsággal rendelkező személy, feltéve, hogy bármely 12 hónapos időszakban - aki- és beutazás napját is egész napnak tekintve - kevesebb, mint 183 napot tartózkodik Magyarország területén.

Letétkezelő

Befektetési alap letétkezelési tevékenységet végző, letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, amely a jelen dokumentumban foglalt hivatkozások alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.).

Letétkezelési tevékenység

A pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.

Letétkezelési szerződés

Az Alapkezelő és a Letétkezelő között az Alap portfóliójában lévő eszközök letétkezelésével kapcsolatban aláírt szerződés.

Likvid eszköz

A pénz, az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező állampapír, a felmondhatóságában nem korlátozott betét, továbbá az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező, legfeljebb egyéves hátralévő futamidejű, nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Megbízás

A Befektető által a Forgalmazóhoz eljuttatott, a Forgalmazó által érkeztetett és elfogadott, feldolgozott, fedezettel rendelkező vételi, vagy visszaváltási rendelkezés.

Nettó eszközérték, eszközérték

Az Alap vagyonaiban szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is -, csökkentve az Alapot terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Pénzszámla

A befektető részére vezetett ügyfélszámla vagy folyószámla.

Pénzpiaci eszköz

A fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott, pénzkövetelésre szóló eszköz, amellyel pénzpiacon kereskednek.

Portfólió

A Tájékoztatóban foglalt hivatkozások alapján az adott Alap eszközeinek összességét jelenti.

PR

Az Európai Parlament és a Tanács 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

Ptk.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Referenciahozam

Az Alap értékpapír összetételét (a jogszabályi korlátozások figyelembevételével) leginkább leíró piaci index, amely adott időszak hozamának ugyanezen időszakon belüli elérésére vagy túlteljesítésére törekszik az Alap.

Referenciaadat-szolgáltató

A befektetési hitel nyújtására vonatkozó engedéllyel rendelkező, illetve értékpapír-kölcsönzési tevékenységet végző szervezet (befektetési vállalkozás, kollektív befektetési forma, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi értéktár, pénzügyi intézmény, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, biztosító)

Rendelet/Kormányrendelet

A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet.

RTS

A Bizottság 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről.

Saját tőke

Az Alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke az Alap összesített nettó eszközértékével azonos.

Szabályzat/Kezelési szabályzat

Az Alap kezelési szabályzata.

Szakmai befektető

Olyan befektető, aki a Bszt. szerint szakmai ügyfélnek minősül vagy kérés esetén szakmai ügyfélként kezelhető.

Számlaszerződés

A Befektető és a szolgáltató között fennálló szerződés(ek), amely(ek) tartalmát/tartalmukat tekintve egy pénzszámla, valamint egy értékpapírszámlavezetéséről szól(nak).

Számlavezető

Bármely szolgáltató, aki jogosult dematerializált értékpapírok nyilvántartására is alkalmas értékpapírszámla, valamint a pénzügyi elszámoláshoz szükséges pénzszámla vezetésre, illetve ahol biztosított az ügyfelek állományainak elkülönített nyilvántartása.

Származtatott (derivatív) ügylet

Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva).

Taxonómia Rendelet/TR

Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 Rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról.

Társforgalmazó

Az a forgalmazó, amely a Vezető forgalmazó mellett közreműködik a Befektetési Jegyek forgalmazásában.

Ügyfél

Aki a Kbftv. alapján a befektetési alapkezelőtől szolgáltatást vesz igénybe, ide nem értve a befektetőt.

Ügyfélszámla

Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. A befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat - az ügyfél kifejezett rendelkezése alapján - az ügyfél bankszámláján is lebonyolíthatja.

Tőkeiaci törvény, Tpt.

A tőkeiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Vezető forgalmazó

A Vezető forgalmazó az a szereplő, aki a többi Forgalmazótól bejövő instrukciókat jóváhagyhatja, visszautasíthatja, illetve az adott napi teljes forgalmazás kontrollálását, lezárását, esetleges újranyitását végzi. A Vezető forgalmazó látja az adott befektetési jegyre vonatkozó összes instrukciót valós időben, illetve karbantarthatja a rá vonatkozó törzsadatokat.

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve:

SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap

1.2. A befektetési alap rövid neve:

SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap

1.3. A befektetési alap székhelye:

Magyarország, 7623 Pécs, József Attila utca 19.

1.4. A befektetési alapkezelő neve:

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve:

UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

1.6. A forgalmazók neve:

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.
(székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.)

Raiffeisen Bank Zrt.
(székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

1.7. A befektetési alap működési formája:

A Befektetési Alap működési formája: nyilvános.

Az „A” sorozat lehetséges befektetők köre: lakossági és szakmai.

Az „U” sorozat lehetséges befektetők köre: **szakmai befektetők, az alábbi megszorítással**

Az „U” sorozatba tartozó befektetési jegyek jegyzésére és a folyamatos forgalmazás során történő vásárlására kizárólag a **SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 50., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: Cg.01-10-042159) és a **SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja** (ISIN kódja: HU0000725288; nyilvántartási száma: 1121-93; alapkezelője: SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.), **illetve ezen jogi személyek szakmai befektetőnek minősülő esetleges jogutódja(i) jogosultak.**

Az „R” sorozat lehetséges befektetők köre: lakossági és szakmai.

A „D” sorozat lehetséges befektetők köre: szakmai befektetők, az alábbi megszorítással

A „D” sorozatba tartozó befektetési jegyek jegyzésére és a folyamatos forgalmazás során történő vásárlására kizárólag a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 50., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: Cg.01-10-042159) és a SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja (ISIN kódja: HU0000725288; nyilvántartási száma: 1121-93;

alapkezelője: SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.), illetve ezen jogi személyek szakmai befektetőnek minősülő esetleges jogutódja(i) jogosultak.

A meghatározott befektetői kör alól kivételt képeznek az alábbi befektetők – esetleg jogutódlás esetén:

A Forgalmazó nem forgalmazza az Alap befektetési jegyeit sem (i) az Egyesült Államokban, sem (ii) olyan személy javára vagy részére, aki (A) az Egyesült Államok módosításokkal hatályos 1933. évi értékpapírtörvényének (Securities Act) S Rendelete (Regulation S) értelmében „USA-beli személynek” minősül, (B) az Egyesült Államok módosításokkal hatályos árutőzsdei törvényének (Commodity Exchange Act) 4.7. rendelkezése értelmében nem USA-beli személynek” minősül, (C) az Egyesült Államok módosításokkal hatályos adókodeksének (Internal Revenue Code) 7701(a)(30). bekezdése értelmében „USA-beli személynek” minősül vagy (D) az amerikai Határidős Árutőzsdei Bizottság (Commodity Futures Trading Commission) által a 45292. számú (2013. július 23-i keltű), a mindenkor módosításokkal hatályos szövetségi rendeletben kihirdetett „További értelmező útmutatás és politikai nyilatkozat a csereügyletekre vonatkozó egyes szabályoknak való megfelelést illetően” (Further Interpretative Guidance and Policy Statement Regarding Compliance with Certain Swap Regulations) dokumentum értelmében „USA-beli személynek” minősül (az (A), (B), (C) és (D) pontokban hivatkozott személyek mind „tiltott USA-beli befektető”). Sem az Értékpapír- és Tőzsdelügyelet (Securities and Exchange Commission, illetve SEC), sem bármilyen más szövetségi vagy állami szabályozó hatóság nem véleményezte vagy hagyta jóvá a forgalmazás érdemi elemeit, illetve erősítette meg a jelen Tájékoztató megfelelőségét. Ez a dokumentum semmilyen potenciális befektetőnek nem adható át az Egyesült Államokban, és ezt tiltott USA-beli befektető sem kaphatja meg. A jelen Tájékoztatót kizárólag a benne ismertetett befektetési jegyekbe történő befektetés mérlegelése céljából kapta meg annak címzettje. Minden olyan személynek, aki vásárolni akar az Alap befektetési jegyeiből, nyilatkoznia kell arról, hogy nem tiltott USA-beli befektető, és hogy nem tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárol befektetési jegyet. Amennyiben a Forgalmazó megállapítja, hogy tiltott USA-beli befektető birtokában vannak olyan befektetési jegyek, amelyeket az Alap bocsátott ki, vagy valamely befektető tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárolt befektetési jegyet, a Forgalmazó utasítani fogja az illetékes területét arra, hogy az érintett befektetési jegyeket kötelezően váltsák/váltassák vissza.

Az Alap egyetlen befektetője sem lehet tiltott USA-beli befektető, és nem is vásárolhat befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektetőnek minősülő személy javára és részére. A befektető azonnal köteles tájékoztatni az Alapkezelőt vagy annak megbízottjait arról, ha tiltott USA-beli befektetővé válik, vagy a tulajdonában lévő befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárolta, és az ilyen befektető birtokában lévő, illetve ilyen befektető javára vásárolt befektetési jegyeket azonnal vissza kell váltani

1.8. A befektetési alap fajtája:

Nyíltvégű.

1.9. A befektetési alap futamideje, határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése:

Határozatlan.

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap:

A Befektetési Alap ABAK-irányelv alapján harmonizált alap.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól:

Az Alap befektetési jegyei négy sorozatban kerültek kibocsátásra:

„A” sorozat (ISIN kód: HU0000736954),
 „U” sorozat (ISIN kód: HU0000736962),
 „R” sorozat (ISIN kód: HU0000736988),
 „D” sorozat (ISIN kód: HU0000736988).

Az Alap által kibocsátott befektetési jegy sorozatok közötti eltérés (egyes befektetők közötti különbségtétel):

Sorozat elnevezése	„A” sorozat	„U” sorozat	„R” sorozat	„D” sorozat
Befektetési jegyek névértéke és devizaneme	Forintban denominált és névértéke 1,- Ft	Forintban denominált és névértéke 1,- Ft	Euróban denominált és névértéke 1,- EUR	Euróban denominált és névértéke 1,- EUR
Alapkezelési díj mértéke (Kezelési szabályzat 36.1. pont)	1,75%	0,85%	1,75%	0,85%
Befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámítható díjak (Kezelési szabályzat 44.2. pont)	Maximális vételi díj: 3 %, amely az Alapkezelőt illeti meg. A befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízás esetén az ügyfél által befizetett összegre vetítve kerül meghatározásra a vételi díj, és ezen összeg levonását követően rendelkezésre álló összegből történik a befektetési jegyek vétele. Maximális visszaváltási díj: 0 %	A Forgalmazó az „U sorozat” Befektetési jegyeinek folyamatos forgalomba hozatala és forgalmazása során a Befektető felé vételi -és visszaváltási jutalékot nem számít fel	Maximális vételi díj: 3 %, amely az Alapkezelőt illeti meg. A befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízás esetén az ügyfél által befizetett összegre vetítve kerül meghatározásra a vételi díj, és ezen összeg levonását követően rendelkezésre álló összegből történik a befektetési jegyek vétele. Maximális visszaváltási díj: 0 %	A Forgalmazó az „D sorozat” Befektetési jegyeinek folyamatos forgalomba hozatala és forgalmazása során a Befektető felé vételi -és visszaváltási jutalékot nem számít fel

Az „U” sorozatba tartozó befektetési jegyek jegyzésére és a folyamatos forgalmazás során történő vásárlására kizárólag az 1.7. pontban meghatározott szakmai befektetők jogosultak.

A „D” sorozatba tartozó befektetési jegyek jegyzésére és a folyamatos forgalmazás során történő vásárlására kizárólag az 1.7. pontban meghatározott szakmai befektetők jogosultak.

1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa:

A Kormányrendelet 1/B. § (1) bekezdés 1. pontja szerint az Alap elsődleges eszközkategória típusa értékpapíralap, továbbá a Kormányrendelet 1/B. § (2) bekezdés 3. pontja szerint az Alap típusa vegyes értékpapíralap.

1.13. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem):

Az Alap a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet (tőke-, illetve hozamvédelem) nem tesz, illetve a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciát (tőke-, illetve hozamgarancia) nem vállal.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény Alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az Alapkezelői határozat száma:

Az Alapkezelő 2024.12.02-án kelt 81/2024 (12.02) számú igazgatósági határozata.
Az Alapkezelő 2025.09.01-jén kelt 58/2025 (09.01) számú igazgatósági határozata.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte:

H-KE-III-125/2025. számú határozat; 2025.02.28

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte:

2025.03.26-án kelt H-KE-III-188/2025. számú határozat

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban:

1111-904

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte:

2026.03.12. napján kelt 13/2026 (03.12.) számú igazgatósági határozat (Az Alapkezelő ezen határozatával döntött az Alap kezelési szabályzata és tájékoztatója módosításának elfogadásáról)

2.6. A Kezelési Szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte:

2025.10.08-án kelt H-KE-III-668/2025. számú határozat
2026.06.11-én kelt H-KE-III-462/2026. számú határozat

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap vegyes értékpapíralap és elsődleges célja, hogy jellemzően a közép- és kelet-európai országok kötvény- és kisebb mértékben a térség részvénytőzsdéire irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt biztosítson a befektetői számára. Az Alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében nem fedezi a devizakockázatot. Az Alap földrajzi specifikáció szempontjából a fent megjelölt régió részvény- és kötvénytőzsdéire fektethet be, iparági megkötés nélkül.

Az Alap referenciaindexét a portfólió várható összetétele alapján határozta meg, ami:

- 35% CETOP Index (Bloomberg ticker: CETOP:IND, deviza: EUR)
- 65% MAX Index

Az Alap tőkenövekménye 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 megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

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.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden munkanapon lehetőség van, amennyiben ettől eltérés van, az előzetes kihirdetésre kerül.

Az Alap kockázati szempontból egy közepesen alacsony kockázati kitettséggel rendelkezik.

3.2. A befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánjuk

Az Alap Befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távú (minimum 3 év) befektetési lehetőséget keresnek.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Az Alap vonatkozásában használható eszközkategóriák:

- a.) *Bankbetétek és számlapénz (forint vagy más deviza)*
- b.) *Állampapírok*
- c.) *Jelzáloglevelek*
- d.) *Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök*
- e.) *Részvények*
- f.) *Más Befektetési Alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek*
- g.) *Származtatott ügyletek*

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása **engedélyezett**

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap Kezelési Szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A Kezelési Szabályzat IV. fejezete mutatja be részletesen a Befektetési Alap kockázati tényezőit.

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

A származtatott ügylet fedezeti célokat vagy a portfólió hatékony kezelésének a célját szolgálja. A származtatott ügyletek alkalmazása a nettó kockázati tényezők növelésével arányosan az Alap befektetési kockázatát növeli.

Az Alap a megengedett eszközkategóriában meglévő kockázati tényezőit részben származtatott eszközökön keresztül vállalja fel úgy, hogy az Alap teljes nettó kockázati tényezője nem haladja meg az Alap nettó eszközeinek kétszeresét. Az Alap teljes nettó kockázati tényezőjére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

A befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályait a Kormányrendelet, illetve Kbtv. tartalmazza.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra.

A fenti lehetőség egyértelműen növeli az Alap partnerkockázatát és kibocsátói kockázatát:

Partnerkockázat

Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben a közreműködő partnerek közül egy vagy több kötelezettségeinek nem tesz eleget maradéktalanul, akkor az eszközeik portfólióban elfoglalt jelentős súlya miatt hátrányosan befolyásolhatja a befektetési jegyek árfolyamát.

Kibocsátói kockázat

Az Alap portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek. Ennek következtében előfordulhat a kibocsátó részéről a fizetési kötelezettség elhalasztása, részben vagy egészben történő megtagadása, még szélsőséges esetben a fizetésképtelenség esete is, ami az Alap portfólióját és nettó eszközértékét árfolyamvesztés vagy alacsony likvidációs érték formájában hátrányosan érintheti.

Az Alap az eszközeinek 20 %-át meghaladó mértékben, az alábbi intézmény(ek) által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe fektethet, ilyen mértéket meghaladóan az alábbi intézmény(ek)nél helyezhet el betétet, továbbá köthet tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket, amelyek összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át:

Intézmény neve	Székhelye
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1054 Bp. Szabadság tér 5-6.
OTP BANK Nyrt.	1051 Bp. Nádor u. 16.
Raiffeisen Bank Zrt.	1133 Bp. Váci út 116-118.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.

Nem alkalmazandó.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.

A Befektetési Alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat.

Az Alap befektetése között – korlátozott mértékben és szigorú szabályok betartásával – származtatott eszközök is szerepelhetnek, ezek speciális kockázatokat rejtnek magukban. Ezen termékek likviditása rövid időn belül erősen visszaeshet, valamint jelentős tőkeáttétellel működhetnek. Ezért előfordulhat, hogy az Alap a nyereséget nem tudja realizálni, illetve likviditási veszteséget kénytelen elkönyvelni. További kockázatot jelenthet az elszámoló árak változása, vagyis rövidtávon előfordulhat, hogy az árak nem tükrözik a piaci viszonyokat, ezért az Alap nettó eszközértéke erőteljesen ingadozhat.

Az Alapkezelő az Alap nevében származtatott ügyleteket kizárólag a Kezelési Szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében és fedezeti célból köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák, ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetőek, azonban teljes mértékben ki nem zárhatóak.

3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazandó.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:

Az Alap értékpapírkölcsönt nem köthet.

Az Alapnak nem célja az SFDR rendelet 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem célja a fenntartható befektetések megvalósítása.

Az Alapkezelő figyelemmel az általa kialakított befektetési folyamatra jelen Alap esetében az SFDR 7. cikke (1) bekezdése alapján nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

E pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetőség

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, Kezelési Szabályzata, a kiemelt befektetési információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek

Az Alapkezelő, mint Vezető forgalmazó (www.signalidunafundinvest.com), valamint a Társforgalmazó (www.raiffeisen.hu) honlapja, továbbá a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalosan kijelölt információátviteli rendszer (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>).

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:

Nem alkalmazandó.

5. Adózási információk

5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az Alap adózása

Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (Különadó tv.) rendelkezései alapján az Alap befektetési jegye adóköteles. Az adó alanya az Alap, az adó alapja: az Alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában levő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a.

Az Alap külföldi befektetéseinek keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ebben az esetben az adózást az adott ország jogszabályai, és az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, illetve az azt kihirdető jogszabály határozza meg.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Az ebben a pontban szereplő információk a jelen dokumentum készítésének időpontjában érvényes jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra. Mivel ezen információk a jelen dokumentum elkészítését követően megváltozhatnak, ezért a Befektető felelőssége, hogy a Befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje.

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

Belföldi magánszemély adózása

Amennyiben a Befektetési jegyeket nyilvános forgalomba hozatal során szerezték meg, akkor a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség után a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. törvény) 65. § (1) b) alapján adót kell fizetni. A fizetendő adó alapja a visszaváltási / eladási ár és az igazolt vételár különbsége, amely kamatjövedelemnek minősül. A Kezelési szabályzat jóváhagyásának időpontjában a kamat adókulcsa az Szja. törvény szerint 15%. Az Szja. törvény 65. § (3) b) alapján azonban kamatjövedelemként nem kell figyelembe venni azt a jövedelmet, amely tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül. Ebben az esetben az adó mértéke

- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján,
- 10 százalék, ha a magánszemély
 - a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - a lekötést két évvel meghosszabbítja és a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján,
- 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.

A szociális hozzájárulásról szóló a 2018. évi LII. törvény előírásai értelmében szociális hozzájárulási adó („szochó”) fizetési kötelezettséggel terheli az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelmeket az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelmek kivételével. A fizetendő szochó maximumára felső határt meghatározó Szochó tv. szerinti szabály nem vonatkozik. Az adó mértéke 13%.

A belföldi illetőségű magánszemélyek esetén tehát a Befektetési jegyek visszaváltásakor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított részt a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok szerinti személyi jövedelemadó, továbbá szociális hozzájárulási adó terheli, melyet visszaváltásakor a Forgalmazó von le.

Belföldi jogi személyek adózása

Esetükben értelemszerűen nincs személyi jövedelemadó, szociális hozzájárulási adó. A Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség az adózás előtti eredményük, illetve társasági adóalapjuk része, amely után a társaságra vonatkozó jogszabályok szerint kell az adókötelezettséget rendezni.

Devizakülföldiek adózása

Ha Magyarország és a Befektetési jegy tulajdonos saját országa között van érvényben lévő egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, akkor jövedelem adóztatása az egyezmény rendelkezései alapján vagy a hazai, vagy a saját országbeli jogszabályok szerint történhet. Egyezmény hiányában a külföldiekre ugyanúgy a belföldiekre vonatkozó adójogszabályok érvényesek.

Speciális adójogi rendelkezések

FATCA

A FATCA „Foreign Account Tax Compliance Act”, az Egyesült Államok adótörvénye, mely a külföldi számlák adózásával összefüggő adatszolgáltatást szabályozza. A FATCA törvény hatálya kiterjed minden olyan társaságra, amely

- Egyesült Államokbeli jogi személy, speciális jogi személy (US entity / Special US entity)
- Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) Pénzügyi Intézmény (Foreign Financial Institution=FFI) (jelen Alap ennek minősül)
- Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) nem pénzügyi jogi személy (Non-financial Foreign Entity=NFFE) egyéb, nem pénzügyi tevékenységet végző nem Egyesült Államokbeli társaság

Az Alap vonatkozó FATCA – kötelezettségeket a Forgalmazó, mint az ügyfélszámla vezetője tudja teljesíteni. A Befektetőket általánosságban tájékoztatni kell arról, hogy mi a FATCA törvény lényege, célja, valamint a FATCA törvény előírásainak megfelelően a Forgalmazó köteles minden új számlanyitást megelőzően az ügyfeleit a FATCA szabályai szerint nyilatkoztatni, azonosítani, átvilágítani.

2014. július 1-től életbe lépett az amerikai forrású jövedelmekből a 30% forrásadó levonás teljesítéshez a kifizetők számára szükséges információt szolgáltatási kötelezettség az új adatokkal kiegészült W8BEN amerikai adóilletőségi igazolás nyomtatványon.

2014. év végétől rendszeres jelentési kötelezettséget kell teljesíteni a NAV felé a Befektetők azonosítása és átvilágítása során USA érintettnek bizonyuló személyekről, cégekről és számláikról, valamint számlaegyenlegeikről. A FATCA törvény lehetővé teszi, hogy az ügyfél adatairól a NAV felé küldött jelentést a NAV a kormányközi IGA egyezmény alapján átadja az IRS (Amerikai adóhatóság) felé.

Az Alap Kormányközi megállapodással rendelkező ország „Nem Jelentő Pénzügyi Intézménye”-nek minősül.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a fenti tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak. Sem az Alapkezelő, sem a Forgalmazó, sem pedig az Alap nem tehető felelőssé azért, ami a befektetőt a reá vonatkozó adószabályok kapcsán éri.

II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

Az Alap „D” sorozatú befektetési jegyének nyilvános forgalomba hozatalára a Kbtv. 105. § (1) bekezdése alapján folyamatos forgalmazás keretében kerül sor.

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke:

Nem alkalmazandó.

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja:

Nem alkalmazandó.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja:

Nem alkalmazandó.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja:

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára:

Nem alkalmazandó.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja:

Nem alkalmazandó.

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye:

Nem alkalmazandó.

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek:

Nem alkalmazandó.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája:

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye:

7623 Pécs, József Attila utca 19.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma:

02-10-060430

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma:

2017. január 17.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

Alpha Prémium Abszolút Hozamú Származtatott Alap
SIFI Norma Abszolút Hozamú Alap
SIFI Orion Abszolút Hozamú Származtatott Alap
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja
SIFI Kötvény Alap
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja
SIFI USA Részvény Alapok Alapja
SIFI Rövid Kötvény Alap
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Alap
SIFI Közép-Európai Részvény Alap
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága:

184 125 667 056 Ft (2026.02.28.)

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Első számú vezető: Temesvári Csaba

Igazgatóság tagjai: Temesvári Csaba, Benedek Gergely Miklós, Palcsek Attila

Felügyelő Bizottság tagjai: Filvig István Sándor, Csata Dénes József, Szegner Balázs Szabolcs

A megjelölt pozíciók betöltésén túl, a megnevezett személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amely az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt:

40.000.000 Ft, amely teljes egészében befizetésre került.

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege:

516.288.000 Ft (2025.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma:

27 fő (2025.12.31.)

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:

A Kbtv. 41. §-a alapján az Alapkezelő a befektetési Alapkezelési tevékenységéhez tartozó bármely feladat esetén igénybe vehet harmadik személyt, de jelen esetben a kezelt vagyon befektetésével kapcsolatban az Alapkezelő nem kíván harmadik személyt igénybe venni.

7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése:

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve:

UniCredit Bank Hungary Zrt.
Adatok a 2024-es év Éves Beszámolója alapján.

8.2. A letétkezelő székhelye:

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám:

01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége:

6419'25 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6492'25 Egyéb hitelnyújtás
6499'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

6612'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
6629'25 M.n.s. biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység
6820'25 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6920'25 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
7020'25 Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja:

1990. január 23.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje:

24.118.220.000 Ft (2024.12.31.)

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje:

485.396.000.000 Ft (2024.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma:

1743 fő (2024.12.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégjegyzékszám:

Nem alkalmazandó.

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye:

Nem alkalmazandó.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma:

Nem alkalmazandó.

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve:

Talabér Henrietta

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe:

8174 Balatonkenese, Fő u. 48.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma:

37370283

10. Tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

10.1. A tanácsadó neve, cégformája:

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye:

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve:

Nem alkalmazandó.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve:

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei:

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk

Az Alap Vezető forgalmazója az Alapkezelő.

Társforgalmazó adatai:

Neve: Raiffeisen Bank Zrt.

Cégforma: Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118. (Forgalmazási hely)

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-041042

Tevékenységi köre(i):

- TEÁOR 6419'25 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
- TEÁOR 6499'25 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
- TEÁOR 6612'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- TEÁOR 6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- TEÁOR 6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- TEÁOR 6492'25 Egyéb hitelnyújtás

Alapítás dátuma: 1986.12.10.

Jegyzett tőke: 50.000.090.000 Ft (2024.12.31.)

Utolsó könyvvizsgálói jelentéssel ellátott beszámolója szerinti saját tőke értéke:
483.028.000.000 Ft (2024.12.31.)

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Alulírott SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. (székhelye: 7623 Pécs, József Attila utca 19.) jelen felelősségvállaló nyilatkozattal kijelenti, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kijelenti továbbá, hogy az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért felel.