

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez 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: **ERSTE BOND INTERNATIONAL, Tranche ERSTE BOND INTERNATIONAL EUR RO1 (UCITS)**

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISIN: AT0000858048 A EUR RO1 AT0000812920 T EUR RO1 AT0000673322 VTA EUR RO1 | A PRIIP előállítójának neve: Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft) www.erste-am.com | Ennek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumnak a tekintetében az alapkezelő társaság felügyeletét az Osztrák Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (Österreichische Finanzmarktaufsicht, FMA) látja el. |
| | Az Erste Asset Management GmbH az Erste Bank Csoport tagja. | |
| | További információkért hívja a következő telefonszámot: +43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845 | Az Erste Asset Management GmbH a 2011-es InvFG értelmében vett, Ausztriában bejegyzett alapkezelő társaság és az AIFMG szerinti alternatív befektetésialap-kezelő, amelyet az FMA felügyel. |
| | A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2022-12-23 | Ezt az alapot Ausztriában engedélyezték. |
| | | A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum érvényességének dátuma: 01.01.2023 |

Milyen termékről van szó?

Típus

A termék a befektetési alapokról szóló 2011-es törvény (Investmentfondsgesetz, röviden InvFG) szerinti átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV, alap). Az alap jogi személyiséggel nem rendelkező befektetési alap, amely értékpapírokból megtestesülő, egyenlő értékű befektetési jegyekre oszlik és a befektetők közös tulajdonában áll.

Lejárat

A alapot határozatlan időtartamra hozták létre.

Az Alapkezelő a mindenkor hatályos jogszabályok betartásával megszüntetheti az alap kezelését, vagy az alapot összevonhatja más alappal (lásd a tájékoztató II. szakaszának 7. pontját). Szintén megszűnik az alap, amennyiben a befektetési jegy-tulajdonosok az alap összes befektetési jegyét visszaváltják.

Célok

Az ERSTE BOND INTERNATIONAL egy kötvényalap. Befektetési célként az alap folyamatos hozam elérését tűzte ki.

Az ERSTE BOND INTERNATIONAL EUR RO1 részalap minden befektető számára korlátozás nélkül hozzáférhető. Minimális (kezdeti) befektetési volumenre vonatkozó előírás nincs.

A befektetési cél elérése érdekében az alap túlnyomórészt, azaz eszközeinek legalább 51%-a erejéig államkötvényekbe, hitelintézetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, valamint hitelképesség tekintetében egy elismert hitelminősítő ügynökség által befektetésre ajánlott (investment grade) – vagy ezzel összehasonlítható – kategóriába sorolt vállalatok kötvényeibe (ún. corporate bonds, vagyis vállalati kötvények) fektet be közvetlen értékpapírvásárlás formájában, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén.

Értékpapírok (beleértve a beágyazott származékos eszközökkel rendelkező értékpapírokat is) az alap eszközeinek 51%-a erejéig vásárolhatók.

Az alap az Osztrák Pénzügyi Felügyeleti Hatóság által jóváhagyott kezelési szabályzatának megfelelően eszközeinek több, mint 35%-át a tagállamok, területi önkormányzatok, illetve nemzetközi közjogi szervezetek által kibocsátott értékpapírokba és/vagy pénzügyi eszközökbe kívánja befektetni. Az utóbbiak részletes felsorolását a tájékoztató II. szakaszának 12. pontja tartalmazza.

Befektetési alapok befektetési jegyei egyenként és összesen az alap eszközeinek 10%-a erejéig vásárolhatók, amennyiben ezek az alapok (ÁÉKBV, KBV) saját maguk az eszközeik 10%-át meg nem haladó mértékben fektetnek be más befektetési alapok befektetési jegyeibe.

Származékos eszközök a befektetési stratégia részeként az alap eszközeinek legfeljebb 49%-a erejéig, illetve fedezeti célokra alkalmazhatók.

Az alap aktív befektetési politikát követ, és nem igazodik egy referenciaindexhez. Az eszközök kiválasztása díszkrecionális alapon történik, és az Alapkezelő mérlegelési jogköre nem korlátozott.

A befektetési lehetőségekre vonatkozó részletes információ az alap kezelési szabályzatának 3. cikkében, illetve a tájékoztató II. szakaszának 12. pontjában található.

Megcélzott lakossági befektető

A befektetési alap azoknak a növekedés- és kockázatorientált befektetőknek alkalmas, akik elsősorban tőkenövekedést kívánnak elérni magas kockázatú befektetési formák révén. A befektetéshez kapcsolódó kiemelkedő hozamlehetőségekre tekintettel a befektetőknek készen kell állniuk és képesnek kell lenniük nagymértékű értékingadozások, és adott esetben ennek megfelelő és nagymértékű veszteségek elviselésére. A befektetéssel kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felméréséhez a befektetőknek rendelkezniük kell releváns tapasztalatokkal és ismeretekkel a befektetési termékekről és tőkepiacokról, vagy ezekkel kapcsolatban tanácsadásban kellett részesülniük, valamint rendelkezniük kell a javasolt tartási időnek (részleteket lásd lent) megfelelő befektetési időtávval.

További információk

Ez az alap egy részalap. További részalapokról szóló információt a tájékoztatóban talál (II. szakasz, 7. pont).

Az alap befektetési jegyeinek visszavásárlását bármely ausztriai tőzsdei napon igényelheti, kivéve a banki szünpapokat.

Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.

Az Alap szokásos hozamai (A) befektetési jegy-osztály esetén kifizetésre kerülnek, a (T) és (VTA) befektetési jegy-osztály esetén az Alapban marad, és a befektetési jegyek értékét növeli. Az Alapból származó bevételek vagy tőkenyereségek adózatása az Ön adóügyi helyzetétől és/vagy a tőke befektetésének helyétől függ.

Kérdések esetén kérjük, kérjen szakembertől tanácsot.

A kibocsátási és visszaváltási árak megtalálhatók az interneten: http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

A tájékoztató az alap kezelési szabályzatával, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal, az éves és féléves beszámolókkal, valamint egyéb információkkal együtt jelenleg díjmentesen az alapkezelőnél, valamint az alap letétkezelő bankjánál és annak fiókjában, valamint az alapkezelő alábbi weboldalán: http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications érhető el díjmentesen, német nyelven (ezen a weboldalon a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum adott esetben további nyelveken is megtekinthető).

A befektetőknek szóló további információk az Amtsblatt zur Wiener Zeitungban jelennek meg.

A mindenkor kifizetőhelyekkel, forgalmazókkal és letétkezelőkkel kapcsolatos információk megtalálhatóak a tájékoztató II. szakaszának 17. pontjában és III. szakaszában. Nem német nyelvterületen lévő forgalmazók esetében ezek az információk elérhetők az adott ország hivatalos nyelvén a következő weboldalon:

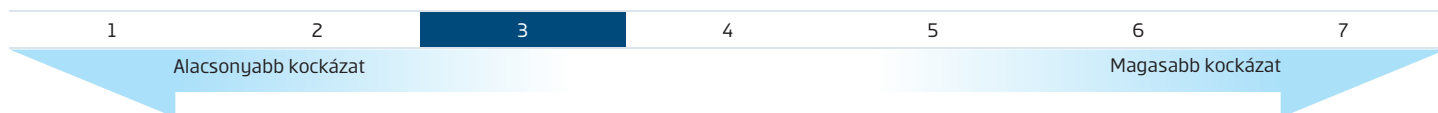
<https://www.erste-am.com/en/map-private> valamint a mindenkorai kifizetőhelyen és forgalmazónál.

Letétkezelő (az alap letétkezelője): Erste Group Bank AG

Esetleges értékesítési korlátozások és kiegészítő adatok tekintetében lásd a tájékoztatót.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 évig megtartja a terméket.

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.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely egy közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az esetleges veszteségek kiegyenlítésére Önnek nem kell semmilyen összeget befizetnie (nincs kötelező pótfizetés).

További jelentős kockázatok, amelyeket az összesített kockázati mutató nem tartalmaz, többek között: hitel-, likviditási, működési, átutalási, letéti kockázat és a derivatív termékek használatának kockázata.

Az alaphoz kapcsolódó kockázatok átfogó magyarázatát a tájékoztató II. szakaszának 12. pontja tartalmazza.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetek pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az alap legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét szemlélteti, illetve adott esetben az elmúlt 11 évből származó megfelelő referenciavértéket. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: 6 év

Befektetés (példa): 10000 EUR

Ha Ön 1 év után kilép

Ha Ön 6 év után kilép

| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6950 EUR | 6030 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -30,50 % | -8,08 % |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 8400 EUR | 8040 EUR |
| <small>Ez a forgatókönyvtípus egy 04/2020 és 10/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.</small> | Éves átlagos hozam | -15,98 % | -3,56 % |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9770 EUR | 10290 EUR |
| <small>Ez a forgatókönyvtípus egy 01/2015 és 01/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.</small> | Éves átlagos hozam | -2,27 % | 0,48 % |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 12210 EUR | 13940 EUR |
| <small>Ez a forgatókönyvtípus egy 04/2014 és 04/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.</small> | Éves átlagos hozam | 22,09 % | 5,70 % |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának az alapnak az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. Továbbá az adatok nem veszik figyelembe az Ön saját adóügyi helyzetét, ami szintén hatással lehet a megszerezhető végösszegre.

Mi történik, ha a(z) Erste Asset Management GmbH nem tud fizetni?

Az alap olyan befektetési alap, amely az Alapkezelő eszközeitől elkülönül, így az Alapkezelővel összefüggésben nem áll fenn nemfizetési kockázat (amennyiben az például fizetésképtelenné válik). Az alap eszközei a befektetők közös tulajdona. Az alapra nem vonatkozik sem törvényi sem egyéb betétbiztosítás.

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. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó 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 (jobboldali oszlopban látható) második forgatókönyv szerint teljesít.

- 10000 EUR kerül befektetésre

Befektetés (példa): 10000 EUR

Ha Ön 1 év után kilép

Ha Ön 6 év után kilép

Teljes költség

417 EUR

867 EUR

Éves költséghatás*

4,2 %

1,4 % per év

* 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 1,85 % lesz a költségek előtt és 0,48 % a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3,50 %-a, 338 EUR).

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Ha Ön 1 év után kilép

| | | |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Belépési költségek | Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 3,50 %-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat. | 338 EUR |
| Kilépési költségek | Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat. | 0 EUR |

Folyó költségek [minden évben]

| | | |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Kezelési díj és egyéb adminisztratív vagy működési költség | Az Ön befektetése éves értékének 0,76 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 73 EUR |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,03 %-a. Ez azon költségek becsléséből ered, amelyek akkor merülnek fel, ha a termék alapjául szolgáló eszközöket vásárolunk vagy értékesítünk. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 3 EUR |

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

| | | |
|--------------------------|----------------------------------------------------|-------|
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | 0 EUR |
|--------------------------|----------------------------------------------------|-------|

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 6 Év

Önnek késznek kell lennie befektetését legalább 6 évig tartani. Ezt a javasolt tartási időt az alap kockázati és hozamjellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek.

Az alap befektetési jegyeinek visszaváltását bármely ausztriai tőzsdei napon igényelheti, kivéve a banki szünnapokat. Pontosabb információkat a tájékoztató II. szakaszának 10. pontjában talál.

A visszaváltási ár a befektetési jegy értékének lefelé, a tájékoztatóban az adott befektetési jegy-osztályhoz megadott pénznem következő alegységére kerekített értéke. A befektetési jegy értékét EURszámítjuk. Az Alapkezelő nem számít fel visszavásárlási díjat.

Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Erste Asset Management GmbH-val vagy az alappal (a termékkel) kapcsolatos panaszával kérjük, forduljon az Erste Asset Management GmbH-hoz az Am Belvedere 1, 1100 Bécs címen, vagy a kontakt@erste-am.com vagy a kapcsolatfelvételi űrlap segítségével, amelyet itt talál: www.erste-am.com. A tanácsadással vagy az értékesítési folyamattal kapcsolatos panasz esetén kérjük, forduljon a bankja vagy a letétkezelő intézmény kapcsolattartójához.

További fontos információk

Az alap elmúlt 10 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat az Alapkezelő weboldalán találhat:

<https://www.erste-am.hu/hu/priip-historic-performance/AT0000858048>.

Az alap korábbi teljesítmény-forgatókönyveivel kapcsolatos havi bontású adatokat az Alapkezelő weboldalán találhat:

<https://www.erste-am.hu/hu/priip-performance-scenarios/AT0000858048>.

Az ebben a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban foglalt információk nem jelentenek javaslatot a termék megvásárlására vagy eladására, és nem helyettesítik a személyre szabott, letétkezelő által vagy tanácsadó által nyújtott tanácsadást.