

Cél

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

Termék

A termék neve: **ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND, Sorozat ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND EUR RO1 (UCITS)**

ISIN:
AT0000A32S08 A EUR RO1
AT0000A1QA61 A EUR RO1
AT0000A1QA79 T EUR RO1
AT0000A1QA87 VTIA EUR RO1

A PRIIP előállítójának neve:
Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft)
www.erste-am.com

Az Erste Asset Management GmbH az Erste Group tagja.

További információkért hívja a következő telefonszámot:
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte:
27.05.2026

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 a 2011-es InvFG értelmében vett, Ausztriában bejegyzett alapkezelő társaság és az AIFMG szerinti alternatív befektetési-alap-kezelő, amelyet az FMA felügyel.

Ezt az alapot Ausztriában engedélyezték.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum érvényességének dátuma: 29.05.2026

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

Az 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 RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND egy részvényalap. A befektetési alap befektetési célként a tőkeérték növelésére és/vagy folyamatos hozam elérésére törekszik.

Az ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND EUR RO1 részalap minden befektető számára korlátozás nélkül hozzáférhető. Minimális (kezdeti) befektetési volumenre vonatkozó előírás nincs. A befektetési jegyekkel kapcsolatos ügyletek elszámolása euróban történik.

A befektetési cél elérése érdekében az alap túlnyomórészt, azaz eszközeinek legalább 51%-a erejéig olyan részvényeket vásárol közvetlen részvényvásárlás útján, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén, amelyeket az Alapkezelő Társaság előre meghatározott kiválasztási eljárás alapján fenntarthatónak minősített. E kiválasztási eljárás során általában a magas osztalékhozamú részvényeket részesítik előnyben.

Ez az alap vagyona legalább 80%-át olyan befektetésekre helyezi, amelyek környezetvédelmi és/vagy társadalmi szempontok érvényesítését, és/vagy fenntartható befektetési célok elérését szolgálják. Emellett az alap vállalja, hogy eszközeinek legalább 51%-át az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete 2. cikkének (17) bekezdése értelmében fenntartható befektetésekre fordítja. A Bizottság (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelete 12. cikkének (1) bekezdése (a)–(g) pontjában felsorolt vállalatokba történő befektetések viszont kizárásra kerülnek.

Valamennyi megvásárolt értékpapírt a vásárlás időpontjában az Alapkezelő Társaságnak egy előre meghatározott kiválasztási eljárás alapján fenntarthatónak kell minősítenie.

Az Alapkezelő Társaságot a kibocsátók kiválasztása során nem kötik a kibocsátó tevékenységi köréhez kapcsolódó iparági korlátozások.

Az Alapkezelő Társaság előre meghatározott kiválasztási eljárásával kapcsolatos további információt a tájékoztató II. szakaszának 12. pontja tartalmaz.

Befektetési alapok befektetési jegyei az alap eszközeinek összesen legfeljebb 10%-át tehetik ki.

Származékos eszközök a befektetési stratégia részeként az alap eszközeinek legfeljebb 35%-a erejéig, illetve fedezeti célokra alkalmazhatók.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

Ez a termék olyan alapvető ismeretekkel bír, az alapokba való befektetés terén nem vagy korlátozott tapasztalattal rendelkező befektetők számára alkalmas, akik az ajánlott tartási idő alatt növelni kívánják befektetésük értékét és/vagy folyamatos jövedelemre törekuszenek, valamint adott esetben hajlandóak pénzügyi veszteséget is vállalni az eredetileg befektetett tőkájükhöz képest.

További információk

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

Az alap pénzneme EUR.

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

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

Az Alap az Alapkezelő belátása szerint (A) befektetési jegy-osztály esetén hozamot fizethet, (T) és (VTIA) befektetési jegy-osztályok esetén a hozam az Alapban marad, és a befektetési jegyek értékét növeli. Az Alapból származó bevételek vagy tőkenyereségek adóztatása az Ön adóügyi helyzetétől függ. Ha megválaszolatlan kérdései vannak, 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 befektetők számára egyéb információkat a szövetségi kormány elektronikus hirdetőmenüi és információs platformján, a <https://www.evi.gv.at/> címen kerülnek közzétételre.

A mindenkorli kifizetőhelyekkel, forgalmazókkal és letétkezelőkkel kapcsolatos információk megtalálhatók 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 mindenkorli kifizetőhelyen és forgalmazónál.

Letétkezelő (az alap letétkezelő bankja): Erste Group Bank AG

Az értékesítési korlátozásokkal vagy az alapra vonatkozó további információkkal kapcsolatban kérjük, olvassa el 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 iránymutatót 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 referenciáértéket. 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): 10 000 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

5 410 EUR

4 640 EUR

Éves átlagos hozam

-45,93 %

-12,01 %

Kedvezőtlen forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

8 040 EUR

10 930 EUR

Ez a forgatókönyvtípus egy 02/2025 és 04/2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Éves átlagos hozam

-19,65 %

1,49 %

Mérsékelt forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

10 270 EUR

12 990 EUR

Ez a forgatókönyvtípus egy 06/2016 és 06/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Éves átlagos hozam

2,72 %

4,46 %

Kedvező forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

12 780 EUR

17 170 EUR

Ez a forgatókönyvtípus egy 03/2020 és 03/2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Éves átlagos hozam

27,78 %

9,43 %

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 az 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.

Az 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.
- 10 000 EUR kerül befektetésre

Befektetés (példa): 10 000 EUR	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 6 év után kilép
Teljes költség	489 EUR	1 698 EUR
Éves költséghatás*	4,9 %	2,2 % 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 6,62 % lesz a költségek előtt és 4,46 % 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). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

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 1,36 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	131 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,20 %-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.	19 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 legközelebbi centre lefelé kerekített értéke. A befektetési jegy értékét euróban számítjuk. Az Alapkezelő nem számít fel visszavásárlási díjat.

A befektetői érdekek védelme céljából az Alapkezelő Társaság az alábbi likviditáskezelési eszközök alkalmazásához folyamodhat: a visszaváltás korlátozása és a felmondási határidő meghosszabbítása.

Az Alapkezelő Társaság a befektetési jegyek visszaváltását felfüggesztheti, amennyiben ezt rendkívüli körülmények indokoltá 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 8 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat az Alapkezelő weboldalán találhat:

<https://www.erste-am.hu/hu/priip-historic-performance/AT0000A1QA87>.

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

<https://www.erste-am.hu/hu/priip-performance-scenarios/AT0000A1QA87>.

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.