Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

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 összehasonlítá sában.

Termék

A termék neve: ERSTE GREEN INVEST, Tranche ERSTE GREEN INVEST EUR R01 (UCITS)

ISIN:
AT0000A2DY42 A EUR R01
AT0000A2DY59 T EUR R01
AT0000A2DY67 VTIA EUR R01

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:
29.06.2023

Ennek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumnak a tekintetében az alapkezelő társaság felügyeletét az Osztrák Pénzpiaci 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 befektetésialap-kezelő, amelyet az FMA felügyel.

Ezt az alapot Ausztriában engedélyezték.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum érvényességének dátuma: 30.06.2023

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 értékpapírokban megtestesülő, egyenlő értékű befektetési jegyekre oszlik és a befektetők közös tulajdonában áll.

Lejárat

A alapot határozatlan időtartamra hozták létre.

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

Célok

Az ERSTE GREEN INVEST egy részvényalap. A befektetési alap befektetési célként a tőkeérték növelésére és/vagy folyamatos hozam elérésére törekszik.
Az ERSTE GREEN INVEST EUR R01 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 olyan vállalatok részvényeibe fektet be közvetlen részvényvásárlás útján, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén, amelyek esetében az Alapkezelő egy előre meghatározott kiválasztási eljárás alapján különleges környezeti előnyöket azonosított, és amelyeket ezért fenntarthatónak minősített. Az Alapkezelőt a kibocsátók kiválasztása során nem kötik a kibocsátó mindenkori székhelyéhez kapcsolódó földrajzi korlátozások. Valamennyi megvásárolt értékpapírt a vásárlás időpontjában az Alapkezelőnek egy előre meghatározott kiválasztási eljárás alapján fenntarthatónak kell minősítenie.
Az Alapkezelő 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, valamint értékpapírokba beágyazott származékos eszközök kizárólag fedezeti célra vásárolhatók.
Az alap aktív befektetési politikát követ, és nem igazodik egy referenciaindexhez. Az eszközök kiválasztása diszkrecionális 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

Ez a termék olyan alapvető ismeretekkel bíró, 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 törekszenek, valamint adott esetben hajlandóak pénzügyi veszteséget is vállalni az eredetileg befektetett tőkéjükhöz képest.

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 szünnapokat.
Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.
Az Alap az Alapkezelő belátása szerint (A) befektetésijegy-osztály esetén hozamot fizethet, (T) és (VTIA) befektetésijegy-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 fiókjaiban, 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 mindenkori 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 weboldalakon: https://www.erste-am.com/en/map-private valamint a mindenkori 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

1	2	3	4	**5**	6	7

Alacsonyabb kockázat — Magasabb kockázat

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 az 5. osztályba soroltuk, amely egy közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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.
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 referenciaértéket. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.
A stresszforgatókönyv 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.**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	1 380 EUR	1 110 EUR
	Éves átlagos hozam	-86,20 %	-30,69 %
Kedvezőtlen forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 11/2021 és 05/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	7 830 EUR	8 030 EUR
	Éves átlagos hozam	-21,70 %	-3,59 %
Mérsékelt forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 09/2016 és 09/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	10 350 EUR	16 330 EUR
	Éves átlagos hozam	3,50 %	8,52 %
Kedvező forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 08/2015 és 08/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	15 920 EUR	20 420 EUR
	Éves átlagos hozam	59,19 %	12,64 %

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.

Azt feltételeztük, hogy:
- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 10 000 EUR kerül befektetésre

Befektetés (példa): 10 000 EUR	**Ha Ön 1 év után kilép**	**Ha Ön 6 év után kilép**
Teljes költség	681 EUR	2 837 EUR
Éves költséghatás*	6,8 %	2,9 % 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 11,45 % lesz a költségek előtt és 8,52 % 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 5,00 %-a, 476 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 5,00 %-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	476 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 1,63 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	155 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,42 %-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.	40 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 készenek 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 befektetésijegy-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 2 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat az Alapkezelő weboldalán találhat:
https://www.erste-am.hu/hu/priip-historic-performance/AT0000A2DY67.
Az alap korábbi teljesítmény-forgatókönyveivel kapcsolatos havi bontású adatokat az Alapkezelő weboldalán találhat:
https://www.erste-am.hu/hu/priip-performance-scenarios/AT0000A2DY67.
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.