

Cél

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

Termék

A termék neve: **ERSTE Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alap, Tranche T180 sorozat (AIF)**

ISIN:
HU0000722434 HUF

A termék előállítójának neve: Erste Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő), az Erste Csoport tagja
Az Erste Alapkezelő Zrt. weboldala: <https://www.erste-am.hu>
További információkért hívja a +36 30 243 0920 telefonszámot.

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Erste Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Az Erste Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.
Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap (ABA, angolul: AIF), amely Magyarországon engedélyezett és amelyet Magyar Nemzeti Bank felügyel.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 22.02.2024

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum érvényességének dátuma: 22.02.2024

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az Alap nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, az ABAK-irányelv alapján harmonizált nyíltvégű befektetési alap.

Lejárat

Az Alapot határozatlan időtartamra hozták létre.

Az Alap működése során előfordulhat olyan kedvezőtlen szituáció, hogy a nagyarányú visszaváltások következtében az Alap tőkéje oly mértékben csökken, hogy szükségessé válik az Alap megszüntetése, illetve határozott futamidejűvé alakítása. Az Alappal szembeni megszünetési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Magyar Nemzeti Bank határoz. Külön határozat nélkül elindulhat a megszünetési eljárás, amennyiben a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le. Az Alapkezelő a Felügyelet engedélyével az Alapot határozott futamidejűvé alakíthatja vagy beolvashatja egy másik, által kezelt befektetési alapba. Az alábbi esetek valamelyikének bekövetkezésekor az Alapkezelő köteles megindítani a megszünetetést eljárást, ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Magyar Nemzeti Bank visszavonta; ha a Magyar Nemzeti Bank kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át; ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszünetését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszünetésére.

Célok

Az Alapkezelő célja olyan ingatlanalap létrehozása, amely hosszú távon stabil tőkenövekedést biztosít befektetői számára. Az Alapkezelő az Alap tőkéjének jelentős részét olyan ingatlanokba kívánja befektetni, melyek stabil jövedelmet biztosítanak. Az Alap legfontosabb befektetési célpontjai olyan jó műszaki állapotú ingatlanok, melyek hosszú távú bérleti szerződésekkel hasznosíthatóak, a potenciális bérlők stabil multinacionális cégek. A kiválasztott ingatlan esetében további szempont, hogy az ingatlan értéke a várható tendenciák alapján reálnövekedést érjen el, amely esetleges későbbi értékesítés esetén jelent hasznot az Alapnak. Az Alap az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, tekintettel arra, az Alap a taxonómiai rendelet 9. cikkének a) b) pontja szerinti, az „éghajlatváltozás mérséklése” és az „éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás” környezetvédelmi jellemzőt kívánja előmozdítani. Az Alap által az ingatlaneszközökre vonatkozóan támogatott környezeti jellemzők a következő témák mentén kerülnek kezelésre: a Taxonómia rendelethez történő igazodás, nettó nulla szén-dioxid-kibocsátási célok, az energiahatékonyság növelését és az éghajlati kockázatok mérséklését célzó aktív ingatlanfelújítási stratégiák. Az Alapnál kitűzött környezeti vagy társadalmi jellemzők eléréséhez referenciaérték nem került kijelölésre. Az Alapkezelő az ingatlan-befektetések terén az irodaházakat és kiskereskedelmi tevékenység folytatására alkalmas ingatlanokat helyezi előtérbe, azonban a földrajzi és szektoronkénti diverzifikációra is ügyel. A jövőbeli befektetések során az Alapkezelő minimum követelményként tűzi ki, hogy irodaépület esetén minimum „B” energetikai besorolású, kereskedelmi épület esetén pedig minimum „D” energetikai besorolású legyen az ingatlan. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy minimum BREEAM very good vagy LEED Gold minősítéssel rendelkező új építésű ingatlanok kerüljenek az Alap portfóliójába (Új építésűnek nevezzük az ingatlan, ha a használatba vételi engedélytől még két év nem telt el.) Az Alap üzemeltetésében lévő ingatlanok esetén különös figyelmet fordít az Alapkezelő az ingatlan közös területein és a gépészeti rendszerek által felhasznált energia és a CO2 lábnyom csökkentésére. Az Alapkezelő célja, hogy időtálló ingatlan portfólióval rendelkezzen, ennek érdekében energetikai auditokat és átvizsgálásokat végez az épületeken melyek eredménye beépítésre kerül az ingatlankezelési stratégiába.

Megcélzott lakossági befektető

A Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek szerezhetik meg. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik a pénzügyi eszközökkel versenyképes hozamot szeretnének elérni. A befektetőknek készen kell állniuk és képesnek kell lenniük bizonyos értékingadozások, és adott esetben ennek megfelelő mértékű 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.

Az egyes sorozatok jellemzőire vonatkozó információk az Alap mindenkor hatályos Tájékoztatójának 1.11-es pontjában találhatóak.

Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazása folyamatos, vételi- és visszaváltási megbízások megadására minden forgalmazási napon lehetőség van. Forgalmazási napjellel minden munkanap, kivéve a befektetési jegyek forgalmazás szünetelésének és a forgalmazás Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett felfüggesztésének időtartama.

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

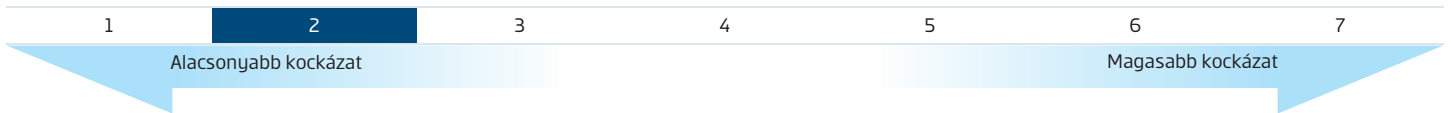
Az Alap minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

A befektetési jegyek aktuális árfolyama az alábbi linken érhetőek el: <https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/alapjaink/kotelezo-kozvetetelek>.

Az Alapra vonatkozó jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, ingyenes nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján a <https://www.erste-am.hu> oldalon, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 12 hónapig 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 2. osztályba soroltuk, amely egy alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán 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.

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

Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: az ingatlanpiaci kockázat, a hitelezési és partnerkockázat, likviditási kockázat, a politikai, gazdasági és szabályozási környezetből eredő kockázat, a kamatszint változása miatti kockázat, a devizaárfolyamok változásából adódó kockázat és a működési kockázat.

A Kezelési Szabályzat 26. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt a kockázati tényezőkről. Az Alap kockázata az összesített kockázati mutatóban foglaltnál jelentősen magasabb lehet, amennyiben az Alap által kibocsátott befektetési jegy az ajánlott tartási idő vége előtt kerül visszaváltásra. Magyarország adójoga, adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

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 10 hónapokból származó megfelelő referenciaértéket. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Ajánlott tartási idő: 12 hónap

Befektetés (példa): 4 000 000 HUF

Ha Ön 12 hónap 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	3 825 040 HUF
	Éves átlagos hozam	-4,37 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 941 980 HUF
<small>Ez a forgatókönyvtípus egy 08/2018 és 08/2019 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.</small>	Éves átlagos hozam	-1,45 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 974 530 HUF
<small>Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2014 és 10/2015 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.</small>	Éves átlagos hozam	-0,64 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 586 940 HUF
<small>Ez a forgatókönyvtípus egy 07/2022 és 07/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.</small>	Éves átlagos hozam	14,67 %

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 Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az alap egy speciális vagyontömeg, amely elkülönül az alapot kezelő társaság vagyontól. Ezért az alapkezelő társasággal kapcsolatban nem áll fenn nemteljesítési kockázat (pl. ha fizetéseképtelenné válik). Amennyiben az Erste Alapkezelő Zrt. fizetéseképtelen lenne, az az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A befektetési jegy-tulajdonosok az Alap vagyónak résztulajdonosai. Az Alap tőkevédelemmel, tőkegaranciával nem rendelkezik. Az Alap nem tartozik semmilyen törvényi vagy egyéb betétbiztosítás hatálya alá. Az Alap hozamai múltbeli, úgy nevezett visszatekintő hozamok, amelyek nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeni teljesítményére, hozamára. A letétkezelő felelősséggel tartozik az alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet örzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap hozama negatív is lehet, amely akár tőkevesztést is eredményezhet. A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben az alap eszközei értékének jelentős csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethetnek. Az Alapkezelő az alap tőkéjének befektetését megelőzően a vásárolandó eszközöket kibocsátó intézményekkel kapcsolatban átfogó és részletes kockázati elemzést végez. A legmondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetéseképtelenné válása, ami jelentős hatással lehet a befektetési jegyek árfolyamának változására.

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 befektetési példán alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az ajánlott tartási időszakra Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam).

- 4 000 000 HUF kerül befektetésre

Befektetés (példa): 4 000 000 HUF

Ha Ön 12 hónap után kilép

Teljes költség

140 606 HUF

Költséghatás*

3,5 %

* Ezek az adatok a költségek hatásait szemléltetik legfeljebb egyéves tartási időt feltételezve. Ezt a százalékos értéket nem lehet közvetlenül összevetni más PRIIP termékek esetében számított költséghatásokkal.

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 1,00 %-a, 39 604 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Belépési költségek	Az Ön által a befektetés kezdetekor befizetett összeg 1,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	39 604 HUF
Kilépési költségek	A befektetésének 0,50%-a. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. Az Alapkezelő ugyanakkor nem számít fel kilépési díjat.	19 802 HUF

Százalékos költségek

Kezelési díj és egyéb adminisztratív vagy működési költség	Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 1,93%-a.	76 436 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,10%-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.	3 960 HUF

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 HUF
--------------------------	--	-------

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

Ajánlott tartási idő: 12 Hónap

Önnek késznek kell lennie befektetését legalább 12 hónapig tartani. Ezt a javasolt tartási időt az alap kockázati és hozamjellemzői valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek.

A **"T"** sorozat befektetési jegyeinek forgalmazás-elszámolási napja visszaváltás esetén T Forgalmazási nap, a forgalmazás-teljesítési nap visszaváltás esetén T+3 Forgalmazási nap. A befektetési jegyek visszaváltása esetén az adott Forgalmazási napon 16.30-ig felvett megbízást a Forgalmazó a megbízás napját követő harmadik Forgalmazási napon teljesíti, a megbízás napjára érvényes forgalmazási jutalékkal korrigált egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken, az adott napon 16.30-at követően felvett megbízás teljesítésére csak az ezt követő negyedik Forgalmazási napon kerül sor.

A **"T180"** sorozat befektetési jegyeinek forgalmazás-elszámolási napja visszaváltás esetén T+129 Forgalmazási nap, a forgalmazás-teljesítési napja visszaváltás esetén T+130 Forgalmazási nap. A Befektetési jegyek visszaváltása esetén az adott Forgalmazási napon 16.30-ig felvett megbízást a Forgalmazó a megbízás napját követő százharmincadik Forgalmazási napon teljesíti, a megbízás napját követő százhuszonkilencedik Forgalmazási napon érvényes forgalmazási jutalékkal korrigált egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken. Az adott napon 16.30-at követően felvett megbízás teljesítésére csak a százharmincegyedik Forgalmazási napon kerül sor a százharmincadik Forgalmazási napon érvényes forgalmazási jutalékkal korrigált egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken.

Az **"M180"** sorozat a befektetési jegyek forgalmazás-teljesítési napja visszaváltás esetén a forgalmazás-elszámolási napot követő Forgalmazási nap. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó első forgalmazás-elszámolási nap a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának első napját követő 1.261. Forgalmazási nap oly módon, hogy a folyamatos forgalmazás első napját követő 1.132. Forgalmazási napig benyújtott visszaváltási megbízásokat a folyamatos forgalmazás első napját követő 1.261. Forgalmazási napra megállapított egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken, míg a folyamatos forgalmazás első napját követő 1.132. Forgalmazási napot követően benyújtott visszaváltási megbízásokat a megbízást követő 129. forgalmazási napra megállapított egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken kell elszámolni.

A befektetési jegyekre történő üzletkötés, azaz a befektetési jegyek visszaváltása a Forgalmazóval kötött egyedi szerződéseknek továbbá a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően történhet. A Forgalmazó a befektetési jegyek ajánlott tartási idő előtt történő visszaváltásakor, a fenti díjakon felül további jutalékot a a mindenkor hatályos Díjjegyzékében foglaltak szerinti mértékben számolhat fel.

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

Hogyan tehetek panaszt?

A termékre vonatkozó panaszt az Erste Alapkezelő Zrt. részére kell bejelenteni:

a) postai úton, levelezési cím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 9. emelet, b) elektronikus levélben: erstealapkezelolo@erstealapkezelolo.hu

További információ a honlapunkon érhető el: <https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/panaszkezeles>

A termék értékesítésével kapcsolatos panaszt az Erste Befektetési Zrt. részére kell bejelenteni:

a) postai úton, levelezési cím: Erste Befektetési Zrt. Központi Panaszkezelés, 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26., b) elektronikus levélben: info@ersteinvestment.hu

vagy panaszkezeles@ersteinvestment.hu További információ az Erste Befektetési Zrt. honlapján érhető el: <https://www.ersteinvestment.hu/hu/panaszkezeles.html>

További fontos információk

Az Alapra vonatkozó jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények - jogszabályi kötelezettség alapján - díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján <https://www.erste-am.hu>, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon továbbá - a befektető kérésére - a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén.

Az Alap elmúlt 2 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetősége:

<https://www.erste-am.hu/hu/priip-historic-performance/HU0000722434>

A múltbeli teljesítmény-forgatókönyvekkel kapcsolatos havi szintű számítások elérhetősége:

<https://www.erste-am.hu/hu/priip-performance-scenarios/HU0000722434>

A jelen dokumentumban leírt információk nem tekinthetők befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával történő konzultációt.