

Cél

Ez a dokumentum az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról tájékoztatja Önt. Ez a dokumentum nem reklámanyag. 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: Accorde Sharp Származtatott Részalap „B” sorozat

ISIN kód: HU0000725460

A terméket kezeli (a PRIIPs KID előállítójának a neve): Accorde Alapkezelő Zrt.

További információért látogasson el weboldalunkra (www.accorde.hu) vagy hívja az alábbi telefonszámot: (+36 1) 489 22 00.

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2022. december 29.

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap, mely az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált befektetési alap.

A befektetési jegy devizaneme: EUR

Célkitűzés: hosszú távon pozitív hozam elérése

Befektetési politika: Az Alapkezelő a Részalap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban, származtatott ügyletekbe, részvényekbe és befektetési alapokba, másodsorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe valamint pénzügyi eszközökbe, és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni. A származtatott ügyleteket a fedezeti cél mellett a portfólió hatékony kialakítása érdekében is alkalmazza.

Mivel az Alapkezelő piaci várakozásainak függvényében választja ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott befektetési környezetben jó befektetésnek tart, a Részalap összetétele dinamikusan változhat. Ebből adódóan a Részalap nem mindig egyformán reagál a tőkepiacok változásaira. A Részalap pozícióit az Alapkezelő úgy igyekszik kialakítani, hogy az a befektetési jegy-tulajdonosok által befektetett tőke értékét középtávon gyarapítsa. A Részalap top-down global makro stratégiája következtében a részalap előszeretettel vállal long/short pozíciókat részvényindexekben illetve árupiaci termékekben valamint a kockázatok mérséklése céljából, származtatott ügyleteket is rendszeresen vállal.

A Részalap hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is fektethet, amely értékpapírok kibocsátói lehetnek: társaságok, kormányok és egyéb jogalanyok.

Az Alapkezelő a Részalap B sorozatának a Részalap alapdevizájával szembeni devizakockázatát a csak erre a sorozatra allokált euró-magyar forint deviza határidős ügyletekkel minimalizálja. Az Alapkezelő vállalja, hogy a fedezettség mértékét a B sorozat eszközértékének arányába a hatékony fedezésnek minősülő 90% és 110% korlátok között tartja. A Részalap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatóak és visszaválthatóak. Minden munkanap forgalmazási nap, kivétel azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgalmazási szünnapot hirdet ki.

A Részalap célja a tőkenövekedés. A Részalap 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 a Részalap megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

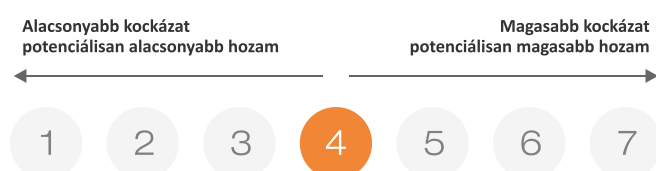
Ez a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan befektető számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. A Részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitétséggel.

A Részalap nem rendelkezik benchmarkkal.

Megcélzott lakossági befektető: devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással rendelkeznek, kockázati besorolásuk legalább óvatos, céljuk befektetésük értékének megőrzése és növelése, és ezért készek korlátozottan elfogadni bizonyos kockázatosabb termékeket is, azonban alapvetően törekednek a biztonságra, és akik esetében az ajánlott időtáv megegyezik a vonatkozó befektetési céljaikkal.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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.

Az összesített kockázati mutató számításához az alap elmúlt évi heti hozamadatai szolgáltak alapul, így annak értéke minden

éven változhat, mely így nem szükségszerűen megbízható mutatója az alap jövőbeni kockázati profiljának.

A skálán a legalacsonyabb (1-es) szint sem jelent kockázatmentes befektetést.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat.

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A kockázati mutató tájékoztató jellegű. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban, másodpiaci forgalomban eladja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell eladnia a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az alappal kapcsolatos lényeges kockázatokról további információt a Tájékoztatóban és a Kezelési szabályzatban talál az alábbi oldalon: www.accorde.hu.

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés 10.000 EUR		1 év	2 év (Ajánlott tartási idő)	3 év
Stresszforgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	91,496 EUR	98,036 EUR	97,599 EUR
	Átlagos hozam évenként	-8.50%	-1.96%	-1.21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	96,401 EUR	95,881 EUR	95,860 EUR
	Átlagos hozam évenként	-3.60%	-4.12%	-2.09%
Mérsékelt forgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	101,712 EUR	103,433 EUR	105,183 EUR
	Átlagos hozam évenként	1.71%	3.43%	2.56%
Kedvező forgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	107,247 EUR	111,507 EUR	115,339 EUR
	Átlagos hozam évenként	7.25%	11.51%	7.40%

A piaci körülmények jövőbeli változásait nem lehet pontosan megbecsülni. A fenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő három év éven, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 10.000 EUR-t fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől

és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Mi történik, ha az Accorde Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektető részére az a szolgáltató, amellyel értékpapírszámla-vezetésre szerződéses kapcsolata áll fenn a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt nem tudja kiadni, a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (Magyarországon: Befektető-védelmi Alap (BEVA)) vállal kártalanítási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás a BEVA tagja által végzett bizományosi, megbízás végrehajtási, saját számlás kereskedési, portfólió kezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve értékpapír letétkezelési, értékpapír számlavezetési, illetve ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása: A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt szereplő összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a következő időtartamra: három különböző tartási időszak. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR-t fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Befektetés 10.000 EUR	Ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 2 év (Ajánlott tartási idő)	Ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 3 év
Teljes költség	368 EUR	700 EUR	1049 EUR
Évente, a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3.68%	3.50%	3.50%

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- › a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- › a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költség	1.00%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költség	0.00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió üzleti költségek	0.00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2.46%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Egyéb költségek	Teljesítménydíjak	1.04%	A teljesítménydíj hatása. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetése felülmúlja a küszöbhozamot: 2 százalék.

Meddig tartsam meg a terméket, és hozzájuthatok korábban a pénzemhez?

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik két éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon visszaválthatóak, az Alap Kezelési szabályzatában foglaltak szerint.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a jelen dokumentumban adott információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Amennyiben az alappal vagy az Accorde Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal, kapcsolatos panasszal szeretne élni, az alábbi elérhetőségeken teheti meg:

- › levélben, az Accorde Alapkezelő Zrt. postacímére címezve (Budapest, 1123, Alkotás u 55-61.);
- › faxon, az Accorde Alapkezelő Zrt. központi faxszámára elküldve (+36 1 489 2378);
- › telefonon, a +36 1 489 2369; telefonszámokon, a lenti 5. pontban foglaltak szerint írásban rögzítve;
- › e-mailben, az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (info@accorde.hu);
- › írásban az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatára személyesen vagy képviselő útján benyújtva; vagy;
- › személyesen vagy képviselő útján az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatán (1123, Budapest, Alkotás u. 55-61.). Az Accorde Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.accorde.hu/dokumentumok/> oldalon.

További fontos információk

Az alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján (www.accorde.hu). Az alapkezelő javadalmazási politikájának bemutatása elérhető az alapkezelő honlapján (www.accorde.hu), valamint kérésre a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető. A befektetési jegyek legfrissebb nettó eszközérték adatai az alapkezelő honlapján érhetőek el. Az alapkezelő székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.