

## Cilj

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicionom proizvodu. Nije riječ o marketinškom materijalu. Saopštavanje informacija regulišu zakonski propisi sa ciljem da Vam bude od pomoći u razumijevanju prirode, rizika, troškova vezanih za proizvod, kao i o mogućnosti ostvarenja dobiti ili gubitka, a takođe i pri upoređivanju proizvoda sa drugim proizvodima.

## Proizvod

**Naziv proizvoda: INVESTICIONI FOND AKCIJA VIG MEGATREND serija A**

**ISIN-kod: HU0000705520**

Vi se nalazite pred kupovinom proizvoda koji je složen i njegovo razumijevanje može biti otežano.

**Naziv proizvođača** VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group

**Datum posljednje izmjene:** 6/30/2023

**Web stranica:** <https://www.vigam.hu>

Za dalje informacije pozovite broj **06-1-477-4814** !

U pogledu dokumenta koji sadrži istaknute informacije nadzor nad VIG Asset Management Hungary Limited by Shares vrši **Narodna banka Mađarske**.

## O kakvom je proizvodu riječ?

**Tip:** javan, osnovan na neodređeno vrijeme, usaglašen na osnovu smjernica UCITS

**Valuta serije:** euro(EUR)

**Referentni pokazatelj:** 100% MSCI AC World Daily Total Return Net USD **Rok isteka:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme, investicioni udjeli se mogu povući bilo kada.

**Ciljevi i prateći proizvodi:** Cilj fonda je da stvori profit iz globalnih megatrendova, premoštavajući ekonomske cikluse. Ovakvi trendovi mogu biti demografske promjene (zastarijevanje društva, razvoj tržišta), poboljšanje efikasnosti usljed oskudnih resursa (obnovljivi izvori, energetska efikasnost), urbanizacija, ili čak tehnološki razvoj i inovacije.

Ostvarenje ciljeva fond želi postići uglavnom finansijskim instrumentima poput akcija, prije svega kroz ETF-e kojima se trguje na berzi, odnosno preko otvorenih javnih fondova. Megatrendovi su dugoročne promjene koje imaju trajan uticaj na naše društveno i ekonomsko okruženje. Fond namjerava doprinijeti porastu profita preduzeća koja mogu trajno biti dobitnici ovih procesa. Megatrendovi su dugoročni procesi koji su obično globalni i koji se provlače kroz ekonomske cikluse i zahvataju cijeli svijet. Zahvaljujući tome Fond ne posjeduje geografsku specifikaciju. Budući da Fond želi profitirati iz dugoročnog rasta, odnosno raspolaže sa značajnom izloženošću na tržištu akcija, Fond preporučujemo ulagačima, koji namjeravaju investirati dugoročno i prihvataju rizik. Fond svoja sredstva drži u eurima. Fond ulaže samo u oblike investicija u kojima udio troškova ostaje ispod 2,5%, ali uvijek nastoji da prosječno troškovno opterećenje na instrumente kolektivnog ulaganja ne premašuje 1%.

Fond nema geografsku specifikaciju, pa samim tim ni sa tipičnu valutnu komponentu. Iz tog razloga ciljna valuta Fonda je identična sa obračunskom valutom referentnog indeksa (USD). Iz strategije fonda proizilazi da ulaže i u sredstva izražena u brojnim valutama. Fond jedan dio valutnih rizika ili cjelokupni valutni rizik može pokrivati sa deviznim pozicijama sa određenim rokom u ciljnoj vač+luti, to jeste prema obračunskoj valuti benčmarka (USD). Diskreciono pravo Društva za upravljanje Fondom je namjerava li valutni rizik pozicija denominiranih u valutama različitim od ciljne valute umanjiti sklapanjem hedžing poslova. Pored toga u interesu efikasnog formiranja portfolija Fonda je dozvoljeno i ulaganje u akcija sa određenim rokom i sklapanje indeksnih poslova. U Fondu nema mogućnosti za donošenje pojedinačnih odluka ulagača.

**Određivanje i isplata prinosa:** Društvo ne isplaćuje prinos na rast kapitala, već se cjelokupan rast kapitala ponovo ulaže u skladu sa politikom ulaganja Fonda. Ulagači mogu realizovati kapitalnu dobit kao razliku između kupovne i otkupne cijene svog udjela u Fondu.

**Informacije o održivosti:** Fond ne spada u kategoriju finansijskog proizvoda za unapređenje ekoloških ili društvenih pokazatelja, odnosno njihove kombinacije ili finansijskog proizvoda, koji za cilj upostavlja održivo ulaganje. (SFDRčlanak 6.)

**Ciljna grupa ulagača:** Ovaj proizvod je povoljan za one ulagače, koji unutar preporučenog roka održanja ne namjeravaju izvaditi svoj novac.

**Prestanak fonda:** Društvo za upravljanje Fondom ili nadležni nadzorni organ može pokrenuti ukidanje Fonda u slučaju nastupanja zakonom propisanih okolnosti. Javni investicioni fond sa neodređenim rokom, je Društvo za upravljanje obavezno ukinuti ukoliko vlastiti kapital Fonda tokom tri mjeseca u prosjeku ne dostigne dvadeset miliona forinti. Popise o prestanku rada Fonda, prodaji sredstava Fonda i isplati imovine sadržani su u člancima 75-79. Zakona o kolektivnom ulaganju.

## Kakve rizike nosi ovaj proizvod i šta se dobija zauzvrat?



**Pokazatelj rizika:** Ukupni pokazatelj rizika daje smjernice o nivou rizika proizvoda u odnosu na druge proizvode. Pokazuje kolika je vjerovatnoća da će nam proizvod donijeti finansijski gubitak usljed kretanja na tržištu ili jer Vas nismo u stanju isplatiti. Ukupni pokazatelj rizika prikazuje profil rizika/prinosa proizvoda na osnovu pokazatelja rizika izračunatog na osnovu prinosa iz prošlosti i kreditnog rizika.

Međutim, podaci iz prošlosti nisu nužno pouzdani pokazatelji

# Dokument sa ključnim informacijama

budućeg profila rizika, stoga se vremenom mogu i mijenjati. Čak ni najniža kategorija ne znači ulaganje bez ikakvog rizika! Ovaj proizvod u sebi ne sadrži zaštitu protiv budućih tržišnih efekata, stoga svoje ulaganje možete djelimično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko nismo u stanju realizovati isplatu koja Vam pripada, Vi možete izgubiti cjelokupni ulog.

Pokazatelj rizika pretpostavlja da ćete Vi do kraja preporučenog roka zadržavanja (4 godine) zadržati proizvod. Stvarni rizik može biti znatno veći ukoliko ranije otkupite proizvod ili se može dogoditi da ćete dobiti manji iznos. Proizvod je na skali stepena rizika od sedam stupnjeva svrstan u petu, srednju kategoriju rizika, pošto će tokom ostvarenja politike Fonda nepovoljne tržišne okolnosti vjerovatno imati uticaja na sposobnost Fonda da Vas isplati.

Prinos koji se može ostvariti od ovog proizvoda zavisi od budućeg tržišnog učinka. Budući tržišni događaji su nesigurni i ne mogu se tačno prognozirati.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji uspješnosti proizvoda su primjer najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u proteklih 10 godina. Kretanje tržišta u budućnosti može biti veoma različito.

Investicija: jednokratno 10.000 EUR		1 godina	4 godine (preporučeno vrijeme držanja)
<b>Stresni scenario</b>	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	4492 EUR -55,07%	1089 EUR -42,54%
<b>Nepovoljni scenario</b>	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	8548EUR -14,51%	8467 EUR -4,07%
<b>Umjereni scenario</b>	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	11037 EUR 10,37%	14079 EUR 8,93%
<b>Povoljan scenario</b>	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	15652 EUR 56,52%	16500 EUR 13,33%

Ova tabela prikazuje koliko novca možete povratno dobiti na kraju prve godine i na kraju preporučenog roka držanja, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da je uloženi iznos 10.000 EUR. Nepovoljni tip scenarija proizvoda prikazuje najnepovoljnije formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od septembra 2012. do septembra 2022. godine. Umjereni tip scenarija proizvoda oslikava prosječno formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od septembra 2012. do septembra 2022. godine. Povoljan tip scenarija proizvoda oslikava najpovoljnije formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od septembra 2012. do septembra 2022. godine. Prikazane brojčane vrijednosti obuhvataju sve troškove samog proizvoda (ali se može dogoditi da ne sadrže sve one troškove koje plaćate Vašem savjetniku ili agentu.) Ovi podaci ne uzimaju u obzir ni Vašu ličnu poresku situaciju, što takođe može uticati na visinu iznosa koji biste Vi dobili.

## Što se događa ako Društvo za upravljanje Fondom nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Eventualna nelikvidnost Društva za upravljanje Fondom nema uticaja na isplatu Vašeg novca uloženog u Fond. Ukoliko Društvo za upravljanje Fondom na osnovu ugovora sklopljenog sa VIG AM, kao vodećim distributerom ili pružaocem investicionih usluga nije u stanju predati VIG AM-u ili pružaocu investicionih usluga investicione jedinice koje glase na ime ulagača, Fond za zaštitu ulaganja (BEVA) prihvata obavezu obeštećenja. na ime ulagača, Fond za zaštitu ulaganja (BEVA) prihvata obavezu obeštećenja.

Obaveza BEVA-e za naknadu štete nastupa u slučaju da Nadzorni organ u skladu sa zakonom pokrene postupak likvidacije protiv člana BEVA-e ili ako sud naloži likvidaciju članice BEVA-e. Osiguranje koje pruža BEVA ne obuhvata osiguranje za gubitke nastale usljed promjene vrijednosti ulaganja. BEVA će ulagaču koji stekne pravo na obeštećenje isplatiti naknadu do maksimalno 100.000 eura po osobi ili po investicionom subjektu zajedno (po članu BEVA). Visina obeštećenja koje isplaćuje Fond u slučaju uloga do jednog miliona forinti iznosi 100%, a iznad granice od jednog milijuna je jedan milion forinti plus 20% preostalog dijela uloga iznad jednog miliona.

## Koji su troškovi?

Godišnji prinos(RiY) prikazuje kakav će utjecaj imati ukupni troškovi koji Vi plaćate na prinos ulaganja koji možete postići. Ukupan trošak obuhvata jednokratne, operativne i dodatne troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi samog proizvoda u odnosu na kraj preporučenog vremena držanja. Iznosi se temelje na pretpostavci, da je investirate iznos od 10.000 EUR jednokratno. Prikazani iznosu su zasnovani na procjeni i mogu se u budućnosti mijenjati.

Mjerenje učinka Fonda je vezano za odabrani referentni indeks Fonda (benčmarking). Fond Društvu za upravljanje plaća proviziju. Osnova za obračun naknade je prinos iznad referentnog indeksa, zbir naknade i sredstava na kojima je Društvo za upravljanje Fondom postiglo prinos. Fond će i u slučaju negativnog apsolutnog prinosa platiti proviziju Društvu za upravljanje Fondom, ukoliko su ispunjeni uslovi za premašivanje referentnog indeksa, tj. uslova, koji se odnose na pozitivan relativni prinos.

Vremenski raspored troškova: Investicija: jednokratno 10.000 EUR

1 godina

4 godine (preporučeno vrijeme držanja)

<b>Ukupan trošak</b>	300 EUR	1569 EUR
<b>Godišnji prinos (RIY)</b>	3%	3%

## Struktura troškova

Sljedeća tabela prikazuje godišnji uticaj različitih vrsta troškova na kraju preporučenog vremena držanja na prinos na ulaganja koji možete dostići i značenje pojedinih kategorija.

<b>Jednokratni troškovi</b>	<b>Ulazni troškovi</b>	najviše 5,0%	Iznos troškova koje plaćate na početku ulaganja.
	<b>Izlazni troškovi</b>	najviše 3,5%	Iznos troškova prilikom prodaje ulaganja.
<b>Operativni troškovi</b>	<b>Transakcijski troškovi</b>	0,11%	Iznos troškova koji nastaju prilikom naše kupovine i prodaje ulaganja za proizvod.
	<b>Ostali troškovi poslovanja</b>	2,1%	Troškovi koje godišnje obračunavamo za upravljanje ulaganjima i ostali troškovi navedeni u poglavlju II.
<b>Dodatni troškovi</b>	<b>Naknada za uspješnost</b>	0,79%	Troškovi provizije za uspješnost koji se odbijaju od uloga ukoliko je prinos na ulaganje premašilo referentni indeks.

## Do kada da zadržim proizvod i kako mogu ranije doći do svog novca?

Preporučeno vrijeme držanja: 4 godine

Proizvod glasi na neodređeni rok sa neodređenim završetkom, to jeste bilo kada se može otkupiti. Proizvod nije pogodan za one ulagače koji unutar preporučenog vremena držanja namjeravaju otkupiti svoj udio. Ukoliko vlasnik investicionog(ih) jedinica u roku od 10 radnih dana (T+10) od dana kupovine da nalog za otkup ili promjenu investicionih jedinica istog investicionog Fonda, u tom slučaju se pored uobičajene provizije za otkup ili promjenu zaračunava i 2% zatezne provizije koja pripada Fondu. Interval potreban za primjenu zatezne provizije će biti određen po FIFO principu.

## Kako mogu podnijeti žalbu?

**Usmeno:** U prostorijama VIG Asset Management-a za rad sa strankama, preko korisničkog servisa ili u prostorijama ugovornih partnera u toku radnog vremena <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak> na telefonski broj centrale: +36 1 477 4814 (radnim danima od 08 do 16h, produženo vrijeme prijave: ponedjeljak od 8 do 20h), u centralnoj službi za stranke: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.; telefon +36 1 477 4814, **Faks:** 476-2030, vrijeme rada sa strankama prema unaprijed dogovorenom terminu. **Pismeno:** putem dopisa predatog lično ili preko opunomoćenog zastupnika, poštanskim putem na adresu 1091 Budapest, Üllői út 1., elektronskom poštom na email adresu [alapkezelo@am.vig](mailto:alapkezelo@am.vig), popunjavanjem obrasca za pritužbe dostupnim na našoj web stranici <https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>, preko online platforme za rješavanje sporova: <http://ec.europa.eu/odr>.

## Ostale bitne informacije

**Depozitar:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Mjesta objavljivanja:** Ovaj dokument, Prospekt i Pravilnik o upravljanju, godišnji i polugodišnji izvještaji, mjesečni izvještaji o portfoliju, kao i zvanične objave na mađarskom jeziku se mogu besplatno pogledati u sjedištu Društva za upravljanje (1091 Budapest, Üllői út 1.), na prodajnim mjestima i na stranicama [www.segonalapkezelo.hu](http://www.segonalapkezelo.hu), kao i [www.kozeetetelek.mnb.hu](http://www.kozeetetelek.mnb.hu). Podaci o neto vrijednosti investicionih jedinica su dostupni na web stranici Društva za upravljanje Fondom. **Oporezivanje:** Važeći poreski zakonski propisi u Mađarskoj mogu imati uticaja na poreski status Ulagača. **Odgovornost:** Skrećemo pažnju Ulagaču da se pritužba ne može ostvariti isključivo na osnovu dokumenta koji sadrži ključne informacije, izuzev ako je informacija obmanjujuća, netačna ili nije u skladu sa drugim djelovima prospekta. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares se može smatrati odgovornim za bilo koju tvrdnju u ovom dokumentu samo ukoliko je obmanjujuća, netačna ili nije u skladu sa relevantnim djelovima Prospekta Društva za upravljanje ili Pravilnika o upravljanju. Prije kupovine investicionih jedinica Fonda svakako je preporučljivo upoznati se sa Prospektom Fonda i Pravilnikom o upravljanju. Fond naveden u ovom dokumentu je dobio dozvolu za rad u Mađarskoj i podliježe nadzoru Narodne banke Mađarske. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares je registrovana u Mađarskoj i kontroliše je Narodna banka Mađarske.