

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM**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: APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap amely az APELSO Esernyőalap részalapja,

ISIN kód: HU0000731393, a Befektetési jegyek névértéke: 1 Ft

A terméket kezeli (a PRIIPs KID előállítójának a neve): APELSO CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zrt.

További információért látogasson el weboldalunkra (www.apelsocapital.hu) vagy hívja az alábbi telefonszámot: (+36 1) 4369622.

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2024. február 21.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ ?

Típus: nyilvános, nyíltvégű ABA, a 2011/61/EU irányelv alapján alternatív befektetési alap.

Célkitűzés: Az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap célja, hogy a pénzügyi és kötvény befektetések megfelelő kombinációjával a hazai pénzügyi és rövid kötvény befektetésekhez képest versenyképes hozamú befektetési alternatívát kínáljon, alacsony kockázatvállalás mellett. Az Alapkezelő az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap eszközeinek kiválasztásánál elsősorban a biztonságot és az értékmegőrzést tartja szem előtt, de limitált kockázatvállalás mellett célja még az átlagos pénzügyi hozamszintek feletti teljesítmény elérése is.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap eszközeit elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba: kincstárjegyekbe, államkötvényekbe; államilag garantált, illetve jegybankképes értékpapírokba, bankbetétekbe fekteti be.

Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, mivel célja, hogy az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap volatilitása alacsony szinten maradjon.

Az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap összetételének kialakítása során az Alapkezelő elsősorban a pozitív reálhozam elérését célozza meg, alacsony kockázatvállalás mellett. Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a hazai és nemzetközi makroelemzésekre, deviza-, és kamatpiaci előrejelzésekre.

A portfólió kialakításánál az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít arra is, hogy az Alap teljes kamatkockázata alacsony maradjon.

A kollektív befektetési értékpapírok, valamint a befektetési jegyek alkalmazása kiszélesíti a befektetési univerzumot, hiszen ezen termékeken keresztül az Alapkezelő költséghatékonyan érhet el többelhozamot a portfólió számára.

Az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap kockázata alacsony, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 6 hónapon belül ki akarják venni a befektetésüket.

Az APELSO HUF Rövid Kötvény Részalap újrabefektető, minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki..

KOCKÁZATI MUTATÓK ÉS TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK

kockázati (SRRI) mutató:

alacsonyabb várható hozam

kiszámíthatóbb befektetési jegy árfolyam

kiseb kockázatvállalási hajlandóság

magasabb várható hozam

jelentősebb befektetési jegy

árfolyam-ingadozás

nagyobb kockázatvállalási

hajlandóság

←-----						-----→
nagyon alacsony	alacsony	mértékelt	közepes	jelentős	magas	nagyon magas
1	2	3	4	5	6	7

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

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

A heti hozamok alapján az alap 4-es kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövidtávon mért magas ingadozása indokolta. 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 talál az alábbi oldalon: www.apelsocapital.hu.

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés: 4.000.000 HUF		1 év	3 év
Forgatókönyvek			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja	3 574 190	3 487 887
	vissza a költségek levonása után		
	Éves átlagos hozam	-10,65%	-4,46%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja	4 312 601	5 204 694
	vissza a költségek levonása után		
	Éves átlagos hozam	7,82%	9,17%
Átlagos forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja	4 442 647	5 479 204
	vissza a költségek levonása után		
	Éves átlagos hozam	11,07%	11,06%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja	4 575 091	5 766 271
	vissza a költségek levonása után		
	Éves átlagos hozam	14,38%	12,97%

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 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 4.000.000 Ft-ot 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 szám adatok 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 szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stressz forgatókönyv 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 A APELSO CAPITAL ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Az Alapkezelő esetleges fizetése képtelensége 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 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 letétkelzési, 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4.000.000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak

Befektetés HUF 4.000.000	ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 1 év	ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 2 év	ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 3 év
Osszes költség	HUF 140.000	HUF 280.000	HUF 420.000
Éves hozamra gyakorolt hatás	3,5 %	3,5 %	3,5 %

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 költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- > a különböző költségkategóriák jelentését

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költség	min 3000 Ft max 5 %	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költség	min 3000 Ft max 5 %	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfóliótranzakció költsége	max 3,5 %	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. Nem áll múltbeli adat rendelkezésre
	Egyéb folyó költségek	max 3,5 %	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Nem áll múltbeli adat rendelkezésre
Egyéb költségek	Teljesítménydíjak	0,00 %	A teljesítménydíj hatása.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOZZÁJUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 6 hónapon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket

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 APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos panasszal szeretne élni, az alábbi elérhetőségeken teheti meg:

- > levélben, az APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. postacímére címezve (Budapest, 1037, Montevideo u. 3/B.);
- > faxon, az APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. központi faxszámára elküldve (+36 1 436 9629);
- > telefonon, a +36 1 436 9628; telefonszámokon, a lenti 5. pontban foglaltak szerint írásban rögzítve;
- > e-mailben, az APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (apelsocapital@apelsocapital.hu);
- > írásban az APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatára személyesen vagy képviselő útján benyújtva; vagy;
- > személyesen vagy képviselő útján a APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatán (Budapest, 1037, Montevideo u. 3/B.). Az APELSO CAPITAL Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.apelsocapital.hu/hu/szabalyzatok> 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.apelsocapital.hu). Az alapkezelő javadalmazási politikájának bemutatása elérhető az alapkezelő honlapján (www.apelsocapital.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.