

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 összehasonlításában.

Termék

| | |
|--|--|
| A termék neve: | C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced VT |
| A PRIIP előállítójának neve | Ampega Investment GmbH. Az Ampega Investment GmbH a Talanx AG-hez tartozik. |
| ISIN: | AT0000A08EV6 |
| A PRIIP előállítójának weboldala: | www.ampega.com |
| Telefonszám: | +49 221 790 799-799 |
| Illetékes hatóság neve: | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) |
| Ez a PRIIP ben engedélyezett: | Ausztria, Németország, Románia, Csehország, Magyarország, Lettország, Litvánia |
| A gyártó engedélye: | Az Ampega Investment GmbH-t Németországban engedélyezték, és a Német Szövetségi Pénzügyi Felügyelet (BaFin) szabályozza. |
| A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: | 29.04.2025 |

Milyen termékről van szó?

Típus

Egy Ausztriában szerződéses formában indított ÁÉKBV befektetési alapról van szó.

Lejárat

Az Alap korlátlan futamidejű (nincs lejárat dátum). A társaság jogosult az alap kezelését az FMA jóváhagyásával és közzététellel hat hónapos felmondási idő betartásával megszüntetni. Ez az időszak (legalább) 30 napra csökkenthető, ha minden befektetőt értesítettek és azonnali hatállyal (a közzététel napján) és az FMA értesítésével, ha az alap vagyona 1,5 millió EUR alá csökken. A visszaváltási lehetőséggel és a visszaváltási lehetőség gyakoriságával kapcsolatos információkat a „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” című részben találja.

Célok

Az alap mérsékelt tőkenövekedésre törekszik és aktív vagyongazdálkodási megközelítést követ, amely szabályalapú kereskedési rendszert használ a felhasználható befektetések vonzerejének meghatározására és az aktuális célallokáció kialakítására. A cél a megfelelő kockázati szint mellett elérhető hozam elérése. Ennek során igyekszik a legerősebb ágazatokba és régiókba befektetni a világosan meghatározott, mennyiségi szabályok szerint. A befektetési alap az alap eszközeinek legalább 51%-át más befektetési alapok befektetési jegyeibe fekteti. Továbbá befektetések történhetnek részvényalapokba, pénzügyi alapokba ill. pénzügyi közeli alapokba és vegyes alapokba. Ezek pénzügyi alapok vagy pénzügyi közeli alapok, vegyes alapok és nyugdíjalapok. A részvényalapok megszerzése az alap eszközeinek 50%-ára van korlátozva. A részvények és a részvényekkel azonos értékpapírok, valamint kötvények közvetlen vásárlása az Alap vagyonának 49 százalékáig terjedő összegről korlátozott, melynek során az összvisszaváltási kvóta, azaz a részvények és a részvényekkel azonos értékpapírok, valamint részvényalapok, az Alap vagyonának 50 százalékát nem haladja meg. Értékpapírokat (beleértve a beágyazott származékos eszközökkel rendelkező értékpapírokat) az Alap vagyonának 49 százalékáig szabad vásárolni. A származékos pénzügyi eszközöket a befektetési stratégia részeként az Alap vagyonának 49 százalékáig (piaci árak szerinti számítás) és fedezeti céllal szabad alkalmazni. A származtatott ügylet olyan pénzügyi eszköz, amelynek értéke – nem feltétlenül 1:1 arányban – egy vagy több mögöttes eszköz, például értékpapírok vagy kamatlábak fejlődésétől függ. Mivel az alapon szereplő értékpapírok értékigadozásnak vannak kitéve, a befektetés idő előtti visszaváltása jelentősen növelheti a kockázatot és ezáltal csökkentheti a hozamot. Ezért ez az alap nem alkalmas olyan befektetők számára, akik 3 éven belül szeretnék kivenni pénzüket az alapról. Az Alap egy pénzügyi termék, amellyel környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdítanak elő és a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 (EU) rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerint minősül. Az alap kezeléséért a Társaság teljesítményarányos díjat kap, amely a nettó teljesítmény (= a befektetési jegyek értékének alakulása) 20%-a, az úgynevezett "High-Water-Mark"-kal szemben. Az Alapot aktívan kezelik és referenciaértéket nem követ. A hozam kiszámítása a BVI-módszerrel történik (a befektetési jegy értékének százalékos változása a számítási időszak kezdete és vége között, figyelembe véve az esetleges osztalékfizetéseket újrabefektetését). A hozamok az Alapban maradnak és azok a befektetési jegyek értékét növelik. Az Alap letéti bankja a Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien. A kereskedelmi tájékoztatót, beleértve az Alap rendelkezéseit, a számviteli- és féléves jelentését bármikor ingyenesen megtalálja német és angol nyelven az aktuális részvényár mellett, valamint az egyéb információkat a honlapunkon: www.ampega.com/AT0000A08EV6.

Megcélzott lakossági befektető

Az alap minden olyan befektetői típusnak szól, aki vagyongyarapítási ill. vagyonoptimalizálási célt követ, és középtávon kíván befektetni. A befektetőknél képesnek kell lenniük elviselniük az értékigadozásokat és a jelentős veszteségeket, és nem igényelnek garanciát a befektetési összegük visszaérkezésére. Az alapba történő befektetés olyan befektetők számára alkalmas, akik már rendelkeznek némi tapasztalattal a pénzügyi piacokon.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 3 évig.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.



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 3-as kockázati osztályba soroltuk egy 1-től 7-ig terjedő skálán, ahol a 3 közepes-alacsony kockázati osztályt jelent. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük kifizesse Önt.

A következő kockázatok is jelentősek lehetnek az alap számára: működési kockázat, likviditási kockázatok, letéti kockázatok, valamint adókockázatok. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 3 éves

Befektetés összeg: 10 000 €

| Forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 3 év kilép |
|--------------------|--|-----------------------|------------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Stressz | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 7 680 € | 7 730 € |
| | Éves átlagos hozam | -23,20 % | -8,22 % |
| Kedvezőtlen | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 8 410 € | 8 520 € |
| | Éves átlagos hozam | -15,90 % | -5,20 % |
| Mérsékelt | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 620 € | 9 970 € |
| | Éves átlagos hozam | -3,80 % | -0,10 % |
| Kedvező | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 11 660 € | 11 770 € |
| | Éves átlagos hozam | 16,60 % | 5,58 % |

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 stresszforrgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez Kedvezőtlen RHP forgatókönyv egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik 05.2017 és 05.2020. Ez Mérsékelt RHP forgatókönyv egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik 04.2021 és 04.2024. Ez Kedvező RHP forgatókönyv egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik 12.2018 és 12.2021.

Mi történik, ha Ampega Investment GmbH nem tud fizetni?

Az Ampega Investment GmbH csődje nincs közvetlen hatással az Ön kifizetésére, mivel a törvényi szabályozás úgy rendelkezik, hogy az Ampega Investment GmbH fizetéseképtelensége esetén a befektetési alap nem válik a fizetéseképtelenségi eljárás tárgyát képező vagyon részévé, hanem önálló marad. A befektetési alapra nem vonatkozik semmilyen további biztonsági rendszer. Az Alapra nem vonatkozik további fedezeti rendszer.

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 függnak, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési 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 € kerül befektetésre.

| | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 3 év kilép |
|------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Teljes költség | 813 € | 1 541 € |
| Éves költséghatás (*) | 8,1 % | 4,9 % minden évben |

(*) 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 4,80% lesz a költségek előtt és -0,10% a költségek után.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Ha Ön 1 év után kilép

| | | |
|---------------------------|--|-------|
| Belépési költségek | Annak az összegnek 5,00 %-a, amelyet a befektetéshez való csatlakozáskor fizet meg. | 500 € |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. | 0 € |

Folyó költségek minden évben

| | | |
|---|--|-------|
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az Ön befektetése éves értékének 2,68 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 268 € |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,000 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0 € |

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

| | | |
|---|---|------|
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesed és | A társaság az Alap kezeléséért a nettó teljesítmény 20%-ának megfelelő teljesítménydíjat kap. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza. | 45 € |
|---|---|------|

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

Ajánlott tartási idő: 3 éves

Ez az alap bizonyos körülmények között nem alkalmas olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki szeretnék venni pénzüket az alapból. Mivel az alapban lévő értékpapírok értékingadozásnak vannak kitéve, a befektetés idő előtti visszaváltása által jelentősen megnövekedhet a kockázat. A visszaváltásoknak nincsenek költségei vagy díjai. Az ilyen tranzakciónak nincsenek költségei vagy díjai. A társaság a befektetők érdekeit figyelembe véve felfüggesztheti a visszaváltást, ha kivételes körülmények ezt szükségessé teszik.

Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az Ampega Investment GmbH, Panaszkezeléshez, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, E-Mail fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/> fordulhat. A Arra a személyre vonatkozó panaszokat, aki a termékkel kapcsolatban tanácsot ad vagy azt értékesíti, közvetlenül annak a személynek címezheti.

További fontos információk

Az elmúlt tíz év múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításainak havonta frissített kiadványát lásd www.ampega.com/AT0000A08EV6. A társaság aktuális javadalmazási politikájára vonatkozó információk az interneten a <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/> alatt vannak közzétéve. Ehhez tartozik a meghatározott munkatársi csoportok javadalmazásaira és ráfordításaira vonatkozó számítási módszerek leírása, valamint az elosztásért illetékes személyek megadása. A társaságról szóló információkat kérésre ingyenesen nyomtatott formában rendelkezésére bocsátjuk. Az Alapból származó hozamok vagy tőkenyereségek megadóztatása a mindenkori befektető adóhelyzetétől függ és/vagy attól a helytől, amelyben tőkét befektetik. Megválaszolatlan kérdések estén szerezzen be professzionális felvilágosítást.