



SIFI Kötvény Alap

(székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; nyilvántartási szám: 1121-94)

Tájékoztató

Alapkezelő:

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

(székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszám: 02-10-060430)

Tartalom

Fogalommagyarázat	1
I. A befektetési alpra vonatkozó információk	8
1. A befektetési alap alapadatai	8
1.1. A befektetési alap neve	8
1.2. A befektetési alap rövid neve	8
1.3. A befektetési alap székhelye.....	8
1.4. A befektetési alapkezelő neve.....	8
1.5. A letétkezelő neve	8
1.6. A forgalmazók neve	8
1.7. A befektetési alap működési formája	8
1.8. A befektetési alap fajtája.....	9
1.9. A befektetési alap futamideje, határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése.....	9
1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap	9
1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	9
1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa.....	10
1.13. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem)	10
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	10
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok	10
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény Alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az Alapkezelői határozat száma	10
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte.....	10
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte	10
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban	10
2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte.....	10
2.6. A Kezelési Szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte.....	11
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	11
3. A befektetési alap kockázati profilja	11
3.1. A befektetési alap célja	11
3.2. A befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánjuk	11
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	11
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap Kezelési Szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza	12
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....	12
3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzüpi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel	

elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra	12
3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.....	13
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	13
3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	13
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	13
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetőség	13
4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, Kezelési Szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetők.....	13
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	14
5. Adózási információk	14
5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása	14
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ	15
II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk.....	16
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala	16
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei	16
Az Alap befektetési jegyének nyilvános forgalomba hozatalára a Kbtv. 105. § (1) bekezdése alapján folyamatos forgalmazás keretében kerül sor.	16
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke	16
6.3. Az allokáció feltételei	16
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára.....	16
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek	16
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	16
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk	16
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája	16
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye	17
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma	17
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma	17
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	17
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága	17
7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak	17
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt	17
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	17

7.10.	A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma	17
7.11.	Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	18
7.12.	A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	18
8.	A letétkezelőre vonatkozó információk	18
8.1.	A letétkezelő neve	18
8.2.	A letétkezelő székhelye	18
8.3.	A letétkezelő cégjegyzékszáma	18
8.4.	A letétkezelő fő tevékenysége	18
8.5.	A letétkezelő tevékenységi köre	18
8.6.	A letétkezelő alapításának időpontja	18
8.7.	A letétkezelő jegyzett tőkéje	18
8.8.	A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	18
8.9.	A letétkezelő alkalmazottainak száma	18
9.	A könyvvizsgálóra vonatkozó információk	19
9.1.	A könyvvizsgáló társaság neve, cégjegyzékszáma	19
9.2.	A könyvvizsgáló társaság székhelye	19
9.3.	A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	19
9.4.	Természetes személy könyvvizsgáló neve	19
9.5.	Természetes személy könyvvizsgáló címe	19
9.6.	Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma	19
10.	Tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	19
10.1.	A tanácsadó neve, cégformája	19
10.2.	A tanácsadó székhelye	19
10.3.	A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve	19
10.4.	A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőknek nézve	19
10.5.	A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei	19
11.	A forgalmazóra vonatkozó információk	19
12.	Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	20
13.	Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	20

Fogalommagyarázat

Jelen Tájékoztatóban előforduló szakkifejezések és fogalmak tartalma és értelmezése megegyezik a hatályos vonatkozó jogszabályokban, különösen a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben foglaltakkal, illetve az általános szakmai szokványokkal.

Ennek megfelelően néhány kiemelkedően lényeges fogalom magyarázata az alábbi:

ABA/Alap

A SIFI Kötvény Alap elnevezésű, korábban zártkörű, nyíltvégű értékpapír befektetési alapként nyilvántartásba vett befektetési alap, mely az átalakulás hatályba lépését követően nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési alapként működik.

ABAK/ Alapkezelő

A SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszám: 02-10-060430)

ABAK rendelet

A Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről

ÁKK

Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Állampapírok

Az Európai Unió, az Európai Unió valamely tagállama (ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét), az Európai Unió szövetségi berendezkedésű tagállama esetében a szövetség tagjai, az Európai Unió több tagállama közös különleges célú gazdasági egysége, az Európai Unió több tagállama által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Államkötvény

Egy évnél hosszabb eredeti lejárattal rendelkező állampapír.

Banki munkanap

A Letétkezelő és Forgalmazók szempontjából minden olyan munkanap - a hivatalos szombati munkanapok kivételével -, amely nem banki szünnap.

Befektetési jegy

A Kbftv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír, amely Tájékoztatóban foglalt hivatkozások alapján jelen Alapra kibocsátott befektetési jegyeket jelöli.

Befektető

A kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

Belföldi illetőségű magánszemély

a) az a magyar állampolgár (kivéve, ha egyidejűleg más államnak is állampolgára, és belföldön nem rendelkezik a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló törvényben meghatározott lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel);
b) az a természetes személy, aki a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a szabad mozgáshoz és a három hónapot meghaladó tartózkodáshoz való jogát az adott naptári évben - a ki- és beutazás napját is egész napnak tekintve - legalább 183 napig a Magyarország területén gyakorolja;
c) a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó letelepedett jogállású, illetve hontalan személy; továbbá
d) az a)-c) pontban nem említett természetes személy, akinek da) kizárólag belföldön van állandó lakóhelye; db) létérdekei központja belföld, ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel; dc) szokásos tartózkodási helye belföldön található, ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel, és létérdekei központja sem állapítható meg;
azzal, hogy a létérdekek központja az az állam, amelyhez a magánszemélyt a legszorosabb személyes, családi és gazdasági kapcsolatok fűzik.

BÉT

Budapesti Értéktőzsde Nyrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.)

Bszt.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cstv.

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény.

Dematerializált értékpapír

A Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Értékelési nap

Az Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazásától kezdve, az Alap nyíltvégű működése folytán minden forgalmazási nap.

Értékpapír

A forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

Értékpapírszámla

A Számlaszerződés keretében a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet/MNB

A felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.).

Fenntartható befektetés

valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a

vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Fenntarthatósági kockázat

olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére;

Fenntarthatósági tényezők

környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Forgalmazó

A Befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.), mint vezető forgalmazó, valamint további forgalmazó a Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.).

Folyamatos forgalmazás

Az Alap, mint nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása az Alap futamideje alatt.

Forgalmazás-elszámolási nap

Az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket.

Forgalmazás-teljesítési nap

Az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják.

Forgalomba hozatal vagy kibocsátás

A befektetési jegyek keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása.

Főbb káros hatás

A befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve.

Ft/forint

Magyar forint.

Hpt.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Intézményi befektető

- a) a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a befektetési alap, a kollektív befektetési forma, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap, a kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv,
- b) mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

Jegybank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

A Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Kbftv.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

Kibocsátási pénznem

A forgalmazás során az adott Alap forgalmazási árfolyamának devizaneme, jelen Alap esetében a magyar forint.

Kibocsátó

Az a jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli szervezet, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja. A jelen Tájékoztató vonatkozásában az Alap, melynek nevében az Alapkezelő jár el.

Kincstárjegy

Egy éves, vagy annál rövidebb eredeti lejáratú állampapír.

Kiszervezés (Kbftv. szerint)

Amikor az Alapkezelő a tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében – a Kbftv. 41-42. §, valamint az ABAK rendelet 75-79. cikkében foglaltak figyelembevételével – harmadik személyt vesz igénybe.

Kollektív befektetési értékpapír

A kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.

Kollektív befektetési forma

Minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára.

Kollektív portfóliókezelés

A kollektív befektetési forma számára végzett befektetésekezelési tevékenység, valamint a kollektív befektetési forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása.

Központi értéktár

KELER Zrt. (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.).

Közzétételi (hirdetményi) hely

Az Alapkezelő mint az Alap törvényes képviselőjének www.signalidunafundinvest.com című honlapja, illetve a Felügyelet által üzemeltetett <https://kozzetetelek.mnb.hu/> című honlap.

Közzétételi nap

Az Alap futamideje alatt az Alap nettó eszközértéke esedékességének napját követő második banki munkanap.

Közzétételi Rendelet/ SFDR

Az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről.

Külföldi illetőségű magánszemély

A belföldi illetőségű magánszemélynek nem minősülő természetes személy, valamint a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény hatálya alá tartozó letelepedett jogállású személy, feltéve, hogy bármely 12 hónapos időszakban - aki- és beutazás napját is egész napnak tekintve - kevesebb, mint 183 napot tartózkodik Magyarország területén.

Letétkezelő

Befektetési alap letétkezelési tevékenységet végző, letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, amely a jelen dokumentumban foglalt hivatkozások alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.).

Letétkezelési tevékenység

A pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.

Letétkezelési szerződés

Az Alapkezelő és a Letétkezelő között az Alap portfóliójában lévő eszközök letétkezelésével kapcsolatban aláírt szerződés.

Likvid eszköz

A pénz, az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező állampapír, a felmondhatóságában nem korlátozott betét, továbbá az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező, legfeljebb egyéves hátralévő futamidejű, nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Megbízás

A Befektető által a Forgalmazóhoz eljuttatott, a Forgalmazó által érkeztetett és elfogadott, feldolgozott, fedezettel rendelkező vételi, vagy visszaváltási rendelkezés.

Nettó eszközérték, eszközérték

Az Alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is -, csökkentve az Alapot terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

OECD/EGT állampapír

Az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes és/vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetben részes állam – ide nem értve az Európai Unió valamely tagállamát - (ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét, valamint a szövetségi berendezkedésű állam esetében a szövetség tagjait) által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Pénzszámla

A befektető részére vezetett ügyfélszámla vagy folyószámla.

Pénzpiaci eszköz

A fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott, pénzkövetelésre szóló eszköz, amellyel pénzpiacon kereskednek.

Portfólió

A jelen Tájékoztatóban foglalt hivatkozások alapján az adott Alap eszközeinek összességét jelenti.

Ptk.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Referenciaindex

Az Alap értékpapír összetételét (a jogszabályi korlátozások figyelembevételével) leginkább leíró piaci index, amely adott időszaki hozamának ugyanezen időszakon belüli elérésére vagy túlteljesítésére törekszik az Alap. Az Alap esetében ez 80% MAX Composite Index és 20% Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD forintosított értéke.

Rendelet/Kormányrendelet

A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet.

RTS

A Bizottság 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről.

Saját tőke

Az Alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke az Alap összesített nettó eszközértékével azonos.

Szabályzat/Kezelési szabályzat

Az Alap kezelési szabályzata.

Szakmai befektető

Olyan befektető, aki a Bszt. szerint szakmai ügyfélnek minősül vagy kérés esetén szakmai ügyfélként kezelhető.

Számlaszerződés

A Befektető és a szolgáltató között fennállószerződés(ek), amely(ek) tartalmát/tartalmukat tekintve egy pénzszámla, valamint egy értékpapírszámlavezetéséről szól(nak).

Számlavezető

Bármely szolgáltató, aki jogosult dematerializált értékpapírok nyilvántartására is alkalmas értékpapírszámla, valamint a pénzügyi elszámoláshoz szükséges pénzszámla vezetésre, illetve ahol biztosított az ügyfelek állományainak elkülönített nyilvántartása.

Származtatott (derivatív) ügylet

Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva).

Taxonómia Rendelet/TR

Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 Rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról.

Ügyfél

Aki a Kbftv. alapján a befektetési alapkezelőtől szolgáltatást vesz igénybe, ide nem értve a befektetőt.

Ügyfélszámla

Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. A befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat - az ügyfél kifejezett rendelkezése alapján - az ügyfél bankszámláján is lebonyolíthatja.

Tőkepiaci törvény, Tpt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

Vezető Forgalmazó

A Vezető forgalmazó az a szereplő, aki a többi forgalmazótól bejövő instrukciókat jóváhagyhatja, visszautasíthatja, illetve az adott napi teljes forgalmazás kontrollálását, lezárását, esetleges újranyitását végzi. A Vezető forgalmazó látja az adott befektetési jegyre vonatkozó összes instrukciót valós időben, illetve karbantarthatja a rá vonatkozó törzsadatokat.

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

SIFI Kötvény Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve

Az Alap elnevezésével egyezik meg.

1.3. A befektetési alap székhelye

Magyarország, 7623 Pécs, József Attila utca 19.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve

UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

1.6. A forgalmazók neve

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.
(székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.)

Raiffeisen Bank Zrt.
(székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

1.7. A befektetési alap működési formája

A Befektetési Alap működési formája: nyilvános.

Az „A” sorozat lehetséges befektetők köre: lakossági és szakmai.

Az „U” sorozat lehetséges befektetők köre: **szakmai befektetők, az alábbi megszorítással**

Az „U” sorozatba tartozó befektetési jegyek jegyzésére és a folyamatos forgalmazás során történő vásárlására kizárólag a **SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 50., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: Cg.01-10-042159), **illetve ezen jogi személy szakmai befektetőnek minősülő esetleges jogutódja(i) jogosult(ak).**

A meghatározott befektetői kör alól kivételt képeznek az alábbi befektetők – esetleg jogutódlás esetén:

A Forgalmazó nem forgalmazza az Alap befektetési jegyeit sem (i) az Egyesült Államokban, sem (ii) olyan személy javára vagy részére, aki (A) az Egyesült Államok módosításokkal hatályos 1933. évi értékpapírtörvényének (Securities Act) S Rendelete (Regulation S) értelmében „USA-beli személynek” minősül, (B) az Egyesült Államok módosításokkal hatályos árutőzsdei törvényének (Commodity Exchange Act) 4.7. rendelkezése értelmében nem USA-beli személynek” minősül, (C) az Egyesült Államok módosításokkal hatályos adókodeksének (Internal Revenue Code) 7701(a)(30). bekezdése értelmében „USA-beli személynek” minősül vagy (D) az amerikai Határidős Árutőzsdei Bizottság (Commodity Futures Trading Commission) által a 45292. számú (2013. július 23-i keltű), a mindenkor

módosításokkal hatályos szövetségi rendeletben kihirdetett „További értelmező útmutatás és politikai nyilatkozat a csereügyletekre vonatkozó egyes szabályoknak való megfelelést illetően” (Further Interpretative Guidance and Policy Statement Regarding Compliance with Certain Swap Regulations) dokumentum értelmében „USA-beli személynek” minősül (az (A), (B), (C) és (D) pontokban hivatkozott személyek mind „tiltott USA-beli befektető”). Sem az Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet (Securities and Exchange Commission, illetve SEC), sem bármilyen más szövetségi vagy állami szabályozó hatóság nem véleményezte vagy hagyta jóvá a forgalmazás érdemi elemeit, illetve erősítette meg a jelen Tájékoztató megfelelőségét. Ez a dokumentum semmilyen potenciális befektetőnek nem adható át az Egyesült Államokban, és ezt tiltott USA-beli befektető sem kaphatja meg. A jelen Tájékoztatót kizárólag a benne ismertetett befektetési jegyekbe történő befektetés mérlegelése céljából kapta meg annak címzettje. Minden olyan személynek, aki vásárolni akar az Alap befektetési jegyeiből, nyilatkoznia kell arról, hogy nem tiltott USA-beli befektető, és hogy nem tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárol befektetési jegyet. Amennyiben a Forgalmazó megállapítja, hogy tiltott USA-beli befektető birtokában vannak olyan befektetési jegyek, amelyeket az Alap bocsátott ki, vagy valamely befektető tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárolt befektetési jegyet, a Forgalmazó utasítani fogja az illetékes területét arra, hogy az érintett befektetési jegyeket kötelezően váltsák/váltassák vissza.

Az Alap egyetlen befektetője sem lehet tiltott USA-beli befektető, és nem is vásárolhat befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektetőnek minősülő személy javára és részére. A befektető azonnal köteles tájékoztatni az Alapkezelőt vagy annak megbízottjait arról, ha tiltott USA-beli befektetővé válik, vagy a tulajdonában lévő befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárolta, és az ilyen befektető birtokában lévő, illetve ilyen befektető javára vásárolt befektetési jegyeket azonnal vissza kell váltani

1.8. A befektetési alap fajtája

Nyíltvégű.

1.9. A befektetési alap futamideje, határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Határozatlan.

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

A Befektetési Alap ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált alap.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap befektetési jegyei két sorozatban kerültek kibocsátásra: „A” sorozat (ISIN kód: HU0000734934) és „U” sorozat (ISIN kód: HU0000725270).

A sorozatok közötti eltérés:

	„A” sorozat	„U” sorozat
Alapkezelési díj mértéke	1,05%	0,35%
Befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámítható díjak	Maximális vételi díj: 3 %, amely az Alapkezelőt illeti meg. A befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízás esetén az ügyfél által befizetett összegre vetítve kerül meghatározásra a vételi díj, és ezen összeg levonását követően rendelkezésre álló összegből történik a befektetési jegyek vétele. Maximális visszaváltási díj: 0 %	A Forgalmazó az „U sorozat” Befektetési jegyeinek folyamatos forgalomba hozatala és forgalmazása során a Befektető felé vételi- és visszaváltási jutalékot nem számít fel.

Az „U” sorozatba tartozó befektetési jegyek jegyzésére és a folyamatos forgalmazás során történő vásárlására kizárólag az 1.7 pontban meghatározott szakmai befektető jogosult.

1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa

Kötvényalap.

1.13. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem)

A befektetési alap a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet (tőke-, illetve hozamvédelem) nem tesz, illetve a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciát (tőke-, illetve hozamgarancia) nem vállal.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény Alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az Alapkezelői határozat száma

Az Alapkezelő 21/2024 (02.26) számú igazgatósági határozata. Az Alapkezelő ezen igazgatósági határozattal döntött a már nyilvántartásba vett, egy „U” sorozattal rendelkező zártkörű alap nyilvános alappá történő átalakulásáról.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte

2024. április 29. napján kelt H-KE-III-191/2024. számú határozat
A Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-191/2024. számú határozatával hagyta jóvá a zártkörű befektetési alap nyilvános befektetési alappá történő átalakulását és ehhez kapcsolódóan az alap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumát és hirdetményét.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

H-KE-III-206/2020. 2020.04.22.

Ezen határozat az egy „U” sorozattal nyilvántartásba vett zártkörű alap nyilvántartásba vételére vonatkozott.

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

1121-94

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a Kezelési Szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

2024. június 25. napján kelt 50/2024 (06.25.) számú igazgatósági határozat (Az Alapkezelő ezen határozatával döntött az Alap kezelési szabályzata és tájékoztatója módosításának elfogadásáról)

2025. április 24. napján kelt 27/2025 (04.24.) számú igazgatósági határozat (Az Alapkezelő ezen határozatával döntött az Alap kezelési szabályzata és tájékoztatója módosításának elfogadásáról)

2026.03.12. napján kelt 10/2026 (03.12) számú igazgatósági határozat (Az Alapkezelő ezen határozatával döntött az Alap kezelési szabályzata és tájékoztatója módosításának elfogadásáról)

2.6. A Kezelési Szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

2024.08.22-án kelt H-KE-III-440/2024. számú határozat.

2025.05.17-én kelt H-KE-III-339/2025. számú határozat

2026.07.21-én kelt H-KE-III-557/2026. számú határozat

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap befektetési célja közép és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekmény elérése magyar pénz-és kötvénypiaci eszközökbe történő befektetéssel, iparági megkötés nélkül.

Az Alap referenciaindex: 100% MAX Composite Index

Az Alap 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 az Alap megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden munkanapon lehetőség van, amennyiben ettől eltérés van, az előzetes kihirdetésre kerül.

Az Alap kockázati szempontból egy közepesen alacsony kockázati kitettséggel rendelkezik.

3.2. A befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánjuk

Olyan Befektetőknek ajánljuk, akik nem tervezik 3 éven belül visszaváltani Befektetési Jegyeiket, illetve közepesen alacsony kockázatvállalási profillal is rendelkeznek.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Eszközkategóriák megjelölése:

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- Állampapírok, így többek között a diszkontkincstárjegyek, közép és hosszú lejáratú, fix, illetve változó kamatozású államkötvények;
- Jegybank által kibocsátott, illetve jegybanki garanciával rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- Hazai szervezet által kibocsátott, magyar állami garanciavállalással rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

- Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (jelzáloglevelek, vállalati kötvények, OECD/EGT állampapírok)

Bankbetétek és számlapénz

- Lekötött bankbetétek
- Számlapénz

Származtatott eszközök alkalmazhatósága:

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása engedélyezett.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap Kezelési Szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A Kezelési Szabályzat IV. fejezete mutatja be részletesen a Befektetési Alap kockázati tényezőit.

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

A származtatott ügylet fedezeti célokat vagy a portfólió hatékony kezelésének a célját szolgálja. A származtatott ügyletek alkalmazása a nettó kitettség növelésével arányosan az Alap befektetési kockázatát növeli.

Az Alap a megengedett eszközkategóriában meglévő kitettségeit részben származtatott eszközökön keresztül vállalja fel úgy, hogy az Alap teljes nettó kockázati kitettsége nem haladja meg az Alap nettó eszközértékének kétszeresét. Az Alap teljes nettó kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

A befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályait a Kormányrendelet, illetve Kbftv. tartalmazza.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

A fenti lehetőség egyértelműen növeli az Alap partnerkockázatát és kibocsátói kockázatát:

Partnerkockázat

Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben a közreműködő partnerek közül egy vagy több kötelezettségeinek nem tesz eleget maradéktalanul, akkor az eszközeik portfólióban elfoglalt jelentős súlya miatt hátrányosan befolyásolhatja a befektetési jegyek árfolyamát.

Kibocsátói kockázat

Az Alap portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek. Ennek következtében előfordulhat a kibocsátó részéről a fizetési kötelezettség elhalasztása, részben vagy egészben történő megtagadása, még szélsőséges esetben a fizetéseképtelenség esete is, ami az Alap portfólióját és nettó eszközértékét árfolyamvesztés vagy alacsony likvidációs érték formájában hátrányosan érintheti.

Az Alap az eszközeinek 20 %-át meghaladó mértékben, az alábbi intézmény(ek) által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközökbe fektethet, ilyen mértéket meghaladóan az alábbi intézmény(ek)nél helyezhet el betétet, amelyek összevont kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át:

Intézmény neve
Unicredit Bank Hungary Zrt.
OTP BANK Nyrt.
Raiffeisen Bank Zrt.

Székhelye
1054 Bp. Szabadság tér 5-6.
1051 Bp. Nádor u. 16.
1133 Bp. Váci út 116-118.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Az Alap alapvetően az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét az Alap azon sajátosságára, hogy az Alap nettó-eszközértéke a vagyon lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikánál fogva erőteljesen ingadozhat.

Az Alap befektetései között – korlátozott mértékben és szigorú szabályok betartásával – származtatott eszközök is szerepelhetnek, ezek speciális kockázatokat rejtnek magukban. Ezen termékek likviditása rövid időn belül erősen visszaeshet, valamint jelentős tőkeáttétellel működhetnek. Ezért előfordulhat, hogy az Alap a nyereséget nem tudja realizálni, illetve likviditási veszteséget kénytelen elkönyvelni. További kockázatot jelenthet az elszámoló árak változása, vagyis rövidtávon előfordulhat, hogy az árak nem tükrözik a piaci viszonyokat, ezért az Alap nettó eszközértéke erőteljesen ingadozhat.

Az Alapkezelő az Alap nevében származtatott ügyleteket kizárólag a Kezelési Szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében és fedezeti célból köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák, ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetőek, azonban teljes mértékben ki nem zárhatóak.

3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az egyes portfólióelemek Kezelési szabályzatban meghatározott tervezett arányait figyelembe véve az Alap eszközeinek akár 100%-át is fektetheti a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokba, azzal, hogy eszközeinek legfeljebb 35 százalékát fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alap nem alkalmaz értékpapírkölcsönt.

Az Alapnak nem célja az SFDR rendelet 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem célja a fenntartható befektetések megvalósítása.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetőség

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, Kezelési Szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek

Az Alapkezelő, mint Vezető Forgalmazó (www.signalidunafundinvest.com), valamint a Társforgalmazó (www.raiffeisen.hu) honlapja, továbbá a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalosan kijelölt információátviteli rendszer (www.kozzetetelek.hu).

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

5. Adózási információk

5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az ebben a pontban szereplő információk a jelen dokumentum készítésének időpontjában érvényes jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra. Mivel ezen információk a jelen dokumentum elkészítését követően megváltozhatnak, ezért a Befektető felelőssége, hogy a Befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje.

Az Alap adózása

A Különadó tv. rendelkezései alapján az Alap befektetési jegye adóköteles. Az adó alanya az Alap, az adó alapja: az Alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában levő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a.

Az Alap külföldi befektetéseinek keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ebben az esetben az adózást az adott ország jogszabályai, és az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, illetve az azt kihirdető jogszabály határozza meg.

Belföldi magánszemély adózása

Amennyiben a Befektetési jegyeket nyilvános forgalomba hozatal során szerezték meg, akkor a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség után az Szja törvény 65. § (1) b) alapján adót kell fizetni. A fizetendő adó alapja a visszaváltási / eladási ár és az igazolt vételár különbsége, amely kamatjövedelemnek minősül. A Kezelési szabályzat jóváhagyásának időpontjában a kamat adókulcsa az Szja. törvény szerint 15%.

Az Szja törvény 65. § (3) b) alapján azonban kamatjövedelemként nem kell figyelembe venni azt a jövedelmet, amely tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül. Ebben az esetben az adó mértéke

- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján,
- 10 százalék, ha a magánszemély
 - ☐ a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - ☐ a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - ☐ a lekötést két évvel meghosszabbítja és a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján,
- 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.

A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény alapján a természetes személyt szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. §-a szerinti kamatjövedelmének – az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem kivételével – a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összege után.

A természetes személyt terhelő szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségre (így különösen az adó megállapítása, levonása, bevallása, megfizetése tekintetében) a Szocho tv. rendelkezéseit kell

alkalmazni, a Szocho tv. 2. § (2) bekezdése, 5. § (3) bekezdése és 29. § (1) és (2) bekezdése kivételével.

Belföldi jogi személyek adózása

Esetükben értelemszerűen nincs személyi jövedelemadó, szociális hozzájárulási adó. A Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség az adózás előtti eredményük, illetve társasági adóalapjuk része, amely után a társaságra vonatkozó jogszabályok szerint kell az adókötelezettséget rendezni.

Devizakülföldiek adózása

Ha Magyarország és a Befektetési jegy tulajdonos saját országa között van érvényben lévő egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, akkor jövedelem adóztatása az egyezmény rendelkezései alapján vagy a hazai, vagy a saját országbeli jogszabályok szerint történhet. Egyezmény hiányában a külföldiekre ugyanúgy a belföldiekre vonatkozó adójogszabályok érvényesek.

Speciális adójogi rendelkezések

FATCA

A FATCA „Foreign Account Tax Compliance Act”, az Egyesült Államok adótörvénye, mely a külföldi számlák adózásával összefüggő adatszolgáltatást szabályozza. A FATCA törvény hatálya kiterjed minden olyan társaságra, amely

- Egyesült Államokbeli jogi személy, speciális jogi személy (US entity / Special US entity)
- Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) Pénzügyi Intézmény (Foreign Financial Institution=FFI) (jelen Alap ennek minősül)
- Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) nem pénzügyi jogi személy (Non-financial Foreign Entity=NFFE) egyéb, nem pénzügyi tevékenységet végző nem Egyesült Államokbeli társaság

Az Alap vonatkozó FATCA – kötelezettségeket a Forgalmazó, mint az ügyfélszámla vezetője tudja teljesíteni. A Befektetőket általánosságban tájékoztatni kell arról, hogy mi a FATCA törvény lényege, célja, valamint a FATCA törvény előírásainak megfelelően a Forgalmazó köteles minden új számlanyitást megelőzően az ügyfeleit a FATCA szabályai szerint nyilatkoztatni, azonosítani, átvilágítani.

2014. július 1-től életbe lépett az amerikai forrású jövedelmekből a 30% forrásadó levonás teljesítéshez a kifizetők számára szükséges információt szolgáltatási kötelezettség az új adatokkal kiegészült W8BEN amerikai adóilletőségi igazolás nyomtatványon.

2014. év végétől rendszeres jelentési kötelezettséget kell teljesíteni a NAV felé a Befektetők azonosítása és átvilágítása során USA érintettnek bizonyuló személyekről, cégekről és számláikról, valamint számlaegyenlegeikről. A FATCA törvény lehetővé teszi, hogy az ügyfél adatairól a NAV felé küldött jelentést a NAV a kormányközi IGA egyezmény alapján átadja az IRS (Amerikai adóhatóság) felé.

Az Alap Kormányközi megállapodással rendelkező ország „Nem Jelentő Pénzügyi Intézménye”-nek minősül.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a fenti tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak. Sem az Alapkezelő, sem a Forgalmazó, sem pedig az Alap nem tehető felelőssé azért, ami a befektetőt a reá vonatkozó adószabályok kapcsán éri.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

A belföldi illetőségű magánszemélyek esetén a Befektetési jegyek visszaváltásakor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított részt a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok szerinti (15%) személyi jövedelemadó, továbbá szociális hozzájárulási adó terheli, melyet visszaváltáskor a Forgalmazó von le. Külföldi illetőségű magánszemélyek, továbbá a jogi személyek adózására vonatkozó tájékoztatást az 5.1 pont tartalmazza.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

Az Alap befektetési jegyének nyilvános forgalomba hozatalára a Kbtv. 105. § (1) bekezdése alapján folyamatos forgalmazás keretében kerül sor.

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

Nem alkalmazandó.

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazandó.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazandó.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

Nem alkalmazandó.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

Nem alkalmazandó.

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

Nem alkalmazandó.

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

Nem alkalmazandó.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

7623 Pécs, József Attila utca 19.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

02-10-060430

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma

2017. január 17.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

SIFI Norma Abszolút Hozamú Alap
SIFI Orion Abszolút Hozamú Származtatott Alap
Alpha Prémium Abszolút Hozamú Származtatott Alap
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja
SIFI Rövid Kötvény Alap
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja
SIFI USA Részvény Alapok Alapja
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Alap
SIFI Közép-Európai Részvény Alap
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

184 125 667 056 Ft (2026.02.28)

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Első számú vezető: Temesvári Csaba

Igazgatóság tagjai: Temesvári Csaba, Benedek Gergely Miklós, Palcsek Attila

Felügyelő Bizottság tagjai: Filvig István Sándor, Csata Dénes József, Szegner Balázs Szabolcs

A megjelölt pozíciók betöltésén túl, a megnevezett személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amely az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

40.000.000 Ft, amely teljes egészében befizetésre került.

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

516.288.000 Ft (2025.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

27 fő (2025.12.31.)

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

A Kbtv. 41. §-a Alapján az Alapkezelő a befektetési Alapkezelési tevékenységéhez tartozó bármely feladat esetén igénybe vehet harmadik személyt, de jelen esetben a kezelt vagyon befektetésével kapcsolatban az Alapkezelő nem kíván harmadik személyt igénybe venni.

7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve

UniCredit Bank Hungary Zrt.
Adatok a 2024-es év Éves Beszámolója alapján.

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

6419'25 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6492'25 Egyéb hitelnyújtás
6499'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
6629'25 M.n.s. biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység
6820'25 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6920'25 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
7020'25 Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1990. március 26.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

24.118.220.000 Ft (2024.12.31.)

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

485.396.000.000 Ft (2024.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1743 fő (2024.12.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégjegyzékszám

Nem alkalmazandó

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

Nem alkalmazandó.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Csere Kálmán

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

8630 Balatonboglár, Erzsébet utca 107.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

001432

10. Tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazandó.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozók kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőknek nézve

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk

Az Alap vezető forgalmazója az Alapkezelő.

További forgalmazó adatai:

Neve: Raiffeisen Bank Zrt.

Cégforma: Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118. (Forgalmazási hely)

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-041042

Tevékenységi köre(i):

- TEÁOR 6419'25 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
- TEÁOR 6499'25 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
- TEÁOR 6612'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- TEÁOR 6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- TEÁOR 6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- TEÁOR 6492'25 Egyéb hitelnyújtás

Alapítás dátuma: 1986.12.10.

Jegyzett tőke: 50.000.090.000 Ft (2024.12.31.)

Utolsó könyvvizsgálói jelentéssel ellátott beszámolója szerinti saját tőke értéke:

483.028.000.000 Ft (2024.12.31.)

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Alulírott SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. (székhelye: 7623 Pécs, József Attila utca 19.) jelen felelősségvállaló nyilatkozattal kijelenti, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kijelenti továbbá, hogy az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért felel.