

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

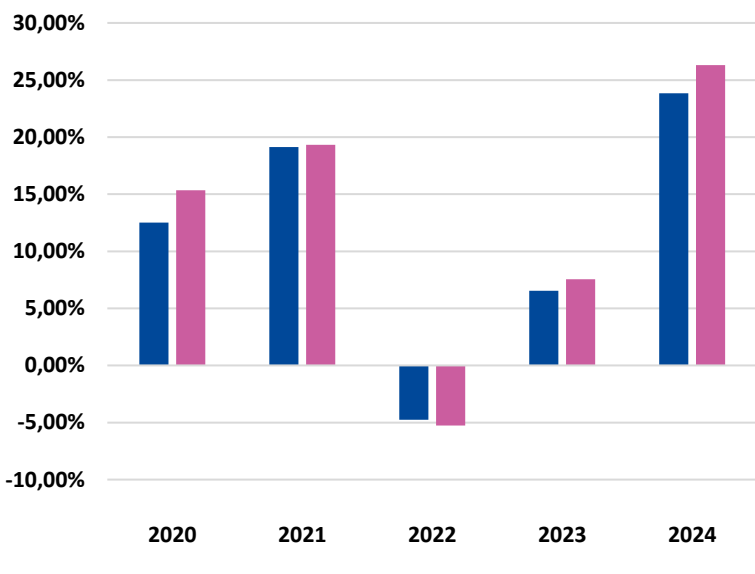
Megnevezés/ (ISIN):	SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja „U” sorozat (ISIN-kód: HU0000725288)		
Típus/fajta/ futamidő:	Az ABAK-irányelv szerint harmonizált, nyilvános, nyíltvégű, értékpapíralap, amelynek futamideje a nyilvántartásba vételtől határozatlan ideig terjed.		
Alapkezelő:	SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. (Székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.)		
1. CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA			
Az Alap befektetési célja, hogy egy globális (földrajzi vagy iparági megkötés nélkül), több eszközosztályt (elsősorban a nemzetközi részvény- és kötvénypiacokat) lefedő, befektetési palettáról egy jól diversifikált, döntően kollektív befektetési formákból álló nemzetközi vegyes portfóliót hozzon létre, és ezen keresztül hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alapkezelő a fenti befektetési célt elsősorban kollektív befektetési eszközökbe történő, benchmark alapú, aktív eszközallokációt folytató befektetésekkel valósítja meg. Az Alap portfóliójában legalább 85%-os súlyt képviselnek az elsősorban nemzetközi részvény- és kötvénypiacokat megcélzó kollektív befektetési formák. A kollektív befektetési eszközök egyaránt lehetnek tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), illetve egyéb befektetési alapok. Ezen felül korlátozott mértékben egyedi kötvény- és részvénytőzsi befektetések, bankbetétek, számlapénz is helyet kaphatnak a portfólióban. Benchmark: 50% MSCI World Index (Bloomberg ticker: MXWO:IND; Deviza: USD); 15% MSCI Emerging Markets Index (Bloomberg ticker: MXEF:IND; Deviza: USD); 25% Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Unhedged USD (Bloomberg ticker: LEGATRUU:IND; Deviza: USD) 10% Bloomberg EM Local Currency Government Diversified Index Unhedged USD (Bloomberg Ticker: BLCDTRUU Index; Deviza: USD)			
2. HOZAM ÉS KOCKÁZAT PROFIL			
Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat Potenciálisan alacsonyabb hozam Tipikusan magasabb hozam 1 2 3 4 5 6 7 Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan és a kockázati kategória idővel módosulhat. A múltbeli – fenti 7 fokozatú szintetikus mutató számításához is használt – adatok, nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést. Azon kockázatok felsorolása, amelyek jelentősek az Alap szempontjából, és amelyeket a fenti 7 fokozatú szintetikus mutató nem vesz megfelelően figyelembe: <table><tr><td> Likviditási kockázat: A nyíltvégű Befektetési Alap alapvető tulajdonsága, hogy a befektetési jegyek bármely napon visszaválthatók a forgalmazási helyeken. Ez megfelelő likviditást igényel. Előfordulhat olyan szélsőséges eset is, hogy a nagyarányú visszaváltások miatt az Alap eszközeinek esetlegesen kedvezőtlen időpontbeli kényszerértékesítése válhat szükségessé. Partnerkockázat: Az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéseképtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit. </td><td> Devizakitétségből eredő kockázat: Az Alap eszközeit a befektetési céljainak megfelelően többféle devizában denominált eszközökben is tarthatja, annak ellenére, hogy az Alap elszámolása és az eszközérték meghatározása magyar forintban történik. Működési kockázat és az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázat: Fennáll olyan veszteségek kockázata, amelyek belső eljárások/rendszerek működési zavara, vagy külső események miatt következnek be. A letéti őrzés az Alap vagyonát érintő veszteségkockázatot rejt magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetéseképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat </td></tr></table>		Likviditási kockázat: A nyíltvégű Befektetési Alap alapvető tulajdonsága, hogy a befektetési jegyek bármely napon visszaválthatók a forgalmazási helyeken. Ez megfelelő likviditást igényel. Előfordulhat olyan szélsőséges eset is, hogy a nagyarányú visszaváltások miatt az Alap eszközeinek esetlegesen kedvezőtlen időpontbeli kényszerértékesítése válhat szükségessé. Partnerkockázat: Az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéseképtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit.	Devizakitétségből eredő kockázat: Az Alap eszközeit a befektetési céljainak megfelelően többféle devizában denominált eszközökben is tarthatja, annak ellenére, hogy az Alap elszámolása és az eszközérték meghatározása magyar forintban történik. Működési kockázat és az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázat: Fennáll olyan veszteségek kockázata, amelyek belső eljárások/rendszerek működési zavara, vagy külső események miatt következnek be. A letéti őrzés az Alap vagyonát érintő veszteségkockázatot rejt magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetéseképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat
Likviditási kockázat: A nyíltvégű Befektetési Alap alapvető tulajdonsága, hogy a befektetési jegyek bármely napon visszaválthatók a forgalmazási helyeken. Ez megfelelő likviditást igényel. Előfordulhat olyan szélsőséges eset is, hogy a nagyarányú visszaváltások miatt az Alap eszközeinek esetlegesen kedvezőtlen időpontbeli kényszerértékesítése válhat szükségessé. Partnerkockázat: Az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéseképtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit.	Devizakitétségből eredő kockázat: Az Alap eszközeit a befektetési céljainak megfelelően többféle devizában denominált eszközökben is tarthatja, annak ellenére, hogy az Alap elszámolása és az eszközérték meghatározása magyar forintban történik. Működési kockázat és az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázat: Fennáll olyan veszteségek kockázata, amelyek belső eljárások/rendszerek működési zavara, vagy külső események miatt következnek be. A letéti őrzés az Alap vagyonát érintő veszteségkockázatot rejt magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetéseképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat		
3. DÍJAK			
A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő, az Alap működtetésére használja fel, többek között az Alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.			

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak maximálisan levonható értéke		A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. * Az Alap 2025-ben került átalakításra, így ez becsült érték.
Vételi díj	0 %	
Visszaváltási díj	0 %	
Ez az Ön pénzéből befektetés előtt maximálisan levonható összeg.		
Az egy év során az Alapból levont díjak		
Folyó költségek*	0,76 %	

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap tájékoztatójában, illetve a következő linken: <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/elebtbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-globalis-vegyes-alapok-alapja>

4. MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY					
	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Nettó éves hozam	12,50%	19,12%	-4,77%	6,54%	23,83%
Benchmark hozam	15,35%	19,33%	-5,27%	7,55%	26,31%

A fenti táblázat tartalmazza az Alap „U” sorozat és a Benchmark éves hozamát.



A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.
A vételi és visszaváltási díjak a múltbeli teljesítmény számításakor nem kerültek figyelembevételre.
Az Alap 2020. évben került létrehozatalra.
A múltbeli teljesítmény magyar forintban került kiszámításra.

5. GYAKORLATI INFORMÁCIÓK
Az Alap letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. Az Alap vezető forgalmazója a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. Az Alapról további információkat az Alapkezelő honlapján (https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/elebtbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-globalis-vegyes-alapok-alapja), a https://kozvetetelek.mnb.hu/ honlapon, vagy a forgalmazási helyen lehet díjmentesen beszerezni, ahol az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának, valamint legutóbbi éves és féléves beszámolójának másolatát lehet elérni magyar nyelven. A forgalmazó helyen és a https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/elebtbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-globalis-vegyes-alapok-alapja internetes oldalon az Alappal kapcsolatban egyéb gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama, az Alap forgalmazási rendje, havi jelentései) is megtalálhatóak. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat. Az Alap székhelye szerinti állam (Magyarország) adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére. A SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és azt a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Kizárólag a jelen kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának más részeivel.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2025.11.21. napján megfelelnek a valóságnak.