

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: Accorde America Részvényalap „A” sorozat (ÁÉKBV)

ISIN kód: HU0000726658

A terméket kezeli (a PRIIPs KID előállítójának a neve): Accorde Alapkezelő Zrt.

További információért látogasson el weboldalunkra (<https://www.accorde.hu/reszveny-alapok/accorde-america-reszvenyalap/accorde-america-reszvenyalap-a-sorozat/>) vagy hívja az alábbi telefonszámot: (+36 1) 489 22 00.

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2023. december 4.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű ÁÉKBV, amely az ÁÉKBV irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról) alapján harmonizált befektetési alap

A befektetési jegy devizaneme: USD

Lejárat: nincs lejárata

Célok: tőkenövekmény elérése. Ennek érdekében az Alapkezelő az alábbiakban bemutatott befektetési politika szerinti eszközökbe fektet be (használja) és kitettséget eszközöl.

Befektetési politika: Az Alap ügyfelei számára elsősorban az USA részvénypiacai tekintetében vállalt kitettséget, oly módon, hogy nagyrészt kollektív befektetési formákat, tőzsdén kereskedett ETF-eket vásárol abból a célból, hogy az alap részvénykitettsége megfelelően tükrözze az amerikai részvénypiacok teljesítményét. Az alap célja, hogy diverzifikált kitettséget biztosítson a befektetési jegy tulajdonosoknak. A fentiekben túl elsősorban likviditáskézelési céllal tarthat hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is.

A befektetési alap nettó eszközértéke a portfólióban található származtatott eszközök, részvények, állampapírok, és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok miatt erőteljesen ingadozhat. Az Alap célja a tőkenövekedés. 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.

Az Alap célja, hogy az általa felvett pozíciók segítségével, megfelelő kockázati limitek mellett az árfolyamok változásából tőkenövekedésre tegyen szert.

Érintett piacok: Az Alap földrajzi specifikációval rendelkezik, tekintve, hogy kizárólag az Egyesült Államok részvénypiacain listázott részvényekben vállalt indirekt módon kitettséget. Ugyanakkor specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.

A befektetéssel kapcsolatosan nincs konkrét környezeti és társadalmi cél meghatározva.

A befektetési politikában meghatározott befektetési eszközök kibocsátójára és hitelminősítésére vonatkozóan az Alapkezelő korlátozást nem alkalmaz.

A befektetési alap eszközeinek legalább 80 százalékát Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközökbe fekteti.

Az Alapkezelő az Alap nevében olyan származtatott ügyleteket köt, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, valamint a kötvények kamatlábckockázatát, illetve arbitrázs célokat szolgál, továbbá az árfolyamkockázatot csökkenti.

Referenciaindex: Az Alap benchmarkkal nem rendelkezik, és nem referenciaindex alapján kezelt Alap.

Hozam meghatározása: az alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke minden forgalmazási napon meghatározásra kerül.

Az Alap letétkezelője: Raiffeisen Bank Zrt.

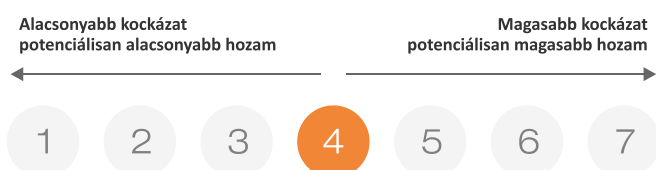
Megcélzott lakossági befektető: devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással rendelkeznek, kockázati besorolásuk legalább óvatos, céljuk befektetésük értékének megőrzése és növelése, és ezért készek korlátozottan elfogadni bizonyos kockázatosabb termékeket is, azonban alapvetően törekednek a biztonságra, és akik esetében az ajánlott időtáv megegyezik a vonatkozó befektetési céljaikkal.

Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján (<https://www.accorde.hu/reszveny-alapok/accorde-america-reszvenyalap/accorde-america-reszvenyalap-a-sorozat/>)

Az alap megszűnése: Mind az Alapkezelő, mind a felügyeletet ellátó illetékes hatóság a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén jogosult egyoldalúan kezdeményezni az Alap megszüntetését. Az Alapot, mint nyilvános nyílt végű befektetési alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az Alap saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyoni kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az ajánlott tartási idő: 3 év

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. Az összesített kockázati mutató valamennyi releváns kockázatot magában foglalja.

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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 és a Kezelési szabályzatban talál az alábbi oldalon: <https://www.accorde.hu/reszveny-alapok/accorde-america-reszvenyalap/accorde-america-reszvenyalap-a-sorozat/>.

Teljesítmény forgatókönyvek

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. Ez a forgatókönyvtípus egy megfelelő közelítő értéket felhasználó befektetésre vonatkozik. **Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.** A lenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek. A forgatókönyvtípusok az alábbi táblázatban megjelölt tartási évekre vonatkozóan végrehajtott befektetésre vonatkoznak

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, így azt sem, hogy a lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Befektetés 10,000 USD **1 év** **3 év**
(Ajánlott tartási idő)

Minimum	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.		
Stresszforogatókönyv (*)	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4,716 USD	5,838 USD
	Éves átlagos hozam	-52.84%	-16.42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8,889 USD	9,224 USD
	Éves átlagos hozam	-11.11%	-2.66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11,030 USD	13,400 USD
	Éves átlagos hozam	10.30%	10.25%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13,656 USD	19,425 USD
	Éves átlagos hozam	36.56%	24.77%

Befektetés 10,000 USD **1 év** **2 év**
(Ajánlott tartási idő)

Minimum	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.		
Stresszforogatókönyv (*)	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4,716 HUF	5,838 HUF
	Éves átlagos hozam	-52.84%	-16.42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8,889 HUF	9,224 HUF
	Éves átlagos hozam	-11.11%	-2.66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11,030 HUF	13,400 HUF
	Éves átlagos hozam	10.30%	10.25%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13,656 HUF	19,425 HUF
	Éves átlagos hozam	36.56%	24.77%

(*)A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Stresszforogatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Accorde Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyonától elkülönítve kezelje az Alap vagyonát. 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 befektető-védelmi rendszer (Magyarországon: Befektető-védelmi Alap (BEVA)) vállal kártalanítási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint.

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 függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és hogy 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 USD kerül befektetésre.

Befektetés 10,000 USD	Ha Ön a befektetését 1 év után váltja vissza	Ha Ön a befektetését az ajánlott tartási idő (3 év) után váltja vissza
Teljes költség	218 USD	650 USD
Éves költséghatás(*)	2.17%	2.17%

(*)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 12.42% lesz a költségek előtt és 10.25% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személyekkel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ők az összegről tájékoztatni fogják Önt. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 2.1%-a / 210 USD). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

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

Évszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költség	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 1%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	100 USD
Kilépési költség	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása. Ezen termék kapcsán kilépési költségek nem merülnek fel.	-
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseknek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 2.17 %-a. Becsült költségadatokon alapul.	217 USD
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. Ezen termék kapcsán ügyleti költségek nem merülnek fel.	-
Egyéb költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	-

Meddig tartsam meg a terméket, és hozzájuthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 3 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik három éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratá előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, illetve kockázatot tekintve. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon visszaválthatóak, az Alap Kezelési szabályzatában foglaltak szerint. A Visszaváltási díj maximális mértéke a visszaváltandó összeg százalékában: 5.0%, amely díj a Forgalmazót illeti meg. Az aktuális visszaváltási díjakat, valamint az egyéb, a befektetőket közvetlenül terhelő költségeket a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben az alappal vagy az Accorde Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal, kapcsolatos panasszal szeretne élni, az alábbi elérhetőségeken teheti meg: levélben, az Accorde Alapkezelő Zrt. postacímére címezve (Budapest, 1123, Alkotás u 55-61.); faxon, az Accorde Alapkezelő Zrt. központi faxszámára elküldve (+36 1 489 2378); telefonon: +36 1 489 2369; e-mailben, az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (info@accorde.hu); írásban az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatára személyesen vagy képviselő útján benyújtva; vagy; személyesen vagy képviselő útján az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatán (1123, Budapest, Alkotás u. 55-61.). Az Accorde Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.accorde.hu/dokumentumok/> oldalon. 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.

További fontos információk

Az alappal kapcsolatos releváns információk – beleértve a magyar nyelvű tájékoztatóját, kiemelt információkat tartalmazó éves-, és féléves jelentéseit, a havi portfólió jelentéseket az alap elmúlt 10 évi teljesítményére vonatkozó információkat az alábbi

Accorde America Részvényalap „A” sorozat

<https://www.accorde.hu/reszveny-alapok/accorde-america-reszvenyalap/accorde-america-reszvenyalap-a-sorozat/> honlapon érhetőek el. A hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken és az alapkezelő székhelyén. A korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások az alábbi linken érhetőek el <https://www.accorde.hu/forgatokonyvek/>.