



KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról tájékoztatja Önt. Ez a dokumentum nem reklámanyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék neve: APEL SO ECHO Abszolút Hozamú Befektetési Alap „A” sorozat

ISIN kód: HU0000709241, a Befektetési jegyek névértéke: 1 Ft

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

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

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2024. május 10.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ ?

Típus: nyilvános, nyíltvégű ABA, a 2011/61/EU irányelv alapján alternatív befektetési alap. Az Alap típusa: abszolút hozamú alap

Célkitűzés: Az Alap abszolút hozamú befektetési alap, célja, hogy tőkepiaci környezettől függetlenül – az ajánlott befektetési időtávon – pozitív, a Minimum Hozamot meghaladó megtérülést érjen el. Az Alap célja a tőkenövekedés, az Alap földrajzi vagy iparági specifikációval nem rendelkezik.

Befektetési politika: Az Alap céljának elérése érdekében az Alap minden befektetési eszközre – kötvény, részvény, nyersanyag, deviza, származtatott termékek – felvehet akár vételi, akár eladási pozíciót. A hagyományos befektetési alapokkal ellentétben a APEL SO ECHO Abszolút Hozamú Alapnak nem csak emelkedő, hanem adott esetben csökkenő piacokon is lehetősége van hozamot elérnie.

Az Alap saját tőkéjét folyószámlán és betétekben tarthatja, illetve hazai és külföldi részvényekbe, kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe, illetve kollektív befektetési formák értékpapírjaiba, valamint a jogszabályban meghatározott származtatott ügyletekbe fekteti.

Az Alap spekulatív jelleggel nyithat bankközi és tőzsdei devizapozíciókat. Az Alap minden, a fenti rendelet által megengedett azonnali és származtatott pozíciót felvehet, long és short irányba is.

Az Alap kockázata magas, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az Alap Minimum Hozama 2024-ben 6,5%.

Az Alap újrabefektető, minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

Az Alap a High Watermark és a referenciahozamkorlát modellek kombinációján alapuló teljesítménydíj-modellt alkalmazza. A teljesítménydíj mértéke a referenciahozam feletti hozam 25%-a. A teljesítményre vonatkozó referenciaidőszak (5 év) alatt korábban felmerült alulteljesítést le kell dolgozni, illetve a veszteséget helyre kell állítani, mielőtt a teljesítménydíj kifizetése esedékessé válik. Az első High Watermark mérési pont: 2022.01.01. A High Watermark mérési időszaka (Referenciaidőszak): 5 év.

KOCKÁZATI MUTATÓK ÉS TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK

kockázati (SRRI) mutató:

alacsonyabb várható hozam
kiszámíthatóbb befektetési jegy árfolyam

magasabb várható hozam
jelentősebb befektetési jegy árfolyam-
ingadozás
nagyobb kockázatvállalási
hajlandóság

kisebb kockázatvállalási hajlandóság

nagyon alacsony	alacsony	mérsékelt	közepes	jelentős	magas	nagyon magas
1	2	3	4	5	6	7

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt

mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

Az összesített kockázati mutató számításához az alap elmúlt évi heti hozamadatai szolgáltak alapul, így annak értéke minden évben változhat, mely így nem szükségszerűen megbízható mutatója az alap jövőbeni kockázati profiljának.

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

A heti hozamok alapján az alap 5-ös kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövidtávon mért magas ingadozása indokolta. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat.

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A kockázati mutató tájékoztató jellegű. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban, másodpiaci forgalomban eladja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell eladnia a

terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az alappal kapcsolatos lényeges kockázatokról további információt a Tájékoztatóban talál az alábbi oldalon: www.apelsocapital.hu..

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés: 4.000.000 HUF		3 év	5 év
Forgatókönyvek			(Ajánlott tartási idő)
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	790 971	489 059
	Éves átlagos hozam	-80,23%	-34,32%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 809 555	2 674 436
	Éves átlagos hozam	-29,76%	-7,74%
Átlagos forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 066 120	4 735 813
	Éves átlagos hozam	1,65%	3,43%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 664 347	5 322 526
	Éves átlagos hozam	41,61%	5,88%

A piaci körülmények jövőbeli változásait nem lehet pontosan megbecsülni. A fenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő három év évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 4.000.000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/ terméket.

A bemutatott 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni

MI TÖRTÉNIK, HA AZ APEL SO CAPITAL ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektető részére az a szolgáltató, amellyel értékpapírszámla-vezetésre szerződéses kapcsolata áll fenn a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt nem tudja kiadni, a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (Magyarországon: Befektető-védelmi Alap (BEVA)) vállal kártalanítási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás a BEVA tagja által végzett bizományosi, megbízás végrehajtási, saját számlás kereskedési, portfólió kezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve értékpapír letétkezelési, értékpapír számlavezetési, illetve ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL ?

A költségek időbeli alakulása: A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és

a járulékos költségeket. Az itt szereplő összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a következő időtartamra: három különböző tartási időszak. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4.000.000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak

Befektetés HUF 4.000.000	ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 3 év	ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 5 év
Összes költség	HUF 794.273	HUF 956.093
Éves hozamra gyakorolt hatás	6,62 %	4,78 %

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

> a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;

> a különböző költség kategóriák jelentését

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költség	min 3000 Ft max 5 %	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költség	min 3000 Ft max 5 %	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfóliótranzakció költsége	1,13 %	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,21 %	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Egyéb költségek	Teljesítménydíjak	1,11 %	A teljesítménydíj hatása. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetése felülmúlja a küszöbhozamot: 2 százalék.

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

Az Alap kockázata kockázata jelentős, nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni a befektetésüket.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a jelen dokumentumban adott információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

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

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések valamint a hivatalos közvéleménykérdések díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján (www.apelsocapital.hu). Az alapkezelő javadalmazási politikájának bemutatása elérhető az alapkezelő honlapján (www.apelsocapital.hu), valamint kérésre a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető. A befektetési jegyek legfrissebb nettó eszközérték adatai az alapkezelő honlapján érhetőek el. Az alapkezelő székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.