

## 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/<br>(ISIN):    | <b>SIFI Kötvény Alap „U” sorozat<br/>(ISIN-kód: HU0000725270)</b>                                                                                     |
| Típus/fajta/<br>futamidő: | Az ABAK-irányelv szerint harmonizált, nyilvános, nyíltvégű, értékpapíralap, amelynek futamideje a nyilvántartásba vételtől határozatlan ideig terjed. |
| Alapkezelő:               | <b>SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.</b> (Székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.)                                                         |

### 1. CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy mérsékelt kockázatvállalás mellett az alacsony kockázatú, rövid futamidejű kötvényekkel és bankbetétekkel elérhető hozamoknál magasabb hozamot biztosítson a befektetőknek hosszabb időtávon. Az Alap elsősorban hazai állampapírokba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, illetve pénzügyi eszközökbe történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, továbbá korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Adott piaci körülmények között az Alapkezelő dönthet úgy, hogy külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is bizonyos mértékig súlyt képviseljenek az alap befektetési közt.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden munkanapon lehetőség van. Az Alap tőkenövekmény 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.

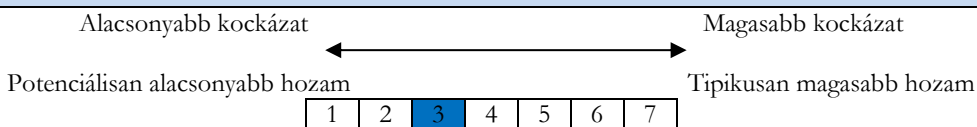
Referenciaindex: 80% MAX Composite Index és 20% Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD forintosított értéke (Bloomberg ticker: LEGATRUU:IND; Deviza: USD)

Az Alap nem alkalmaz értékpapírkölcsönt.

Az „U” sorozatba tartozó befektetési 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 minősített szakmai befektetőnek minősülő esetleges jogutódja(i) jogosultak.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

### 2. HOZAM ÉS KOCKÁZAT PROFIL



Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy 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:

**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.

**Devizakitésttségéből 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

**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\*** 0,44 %

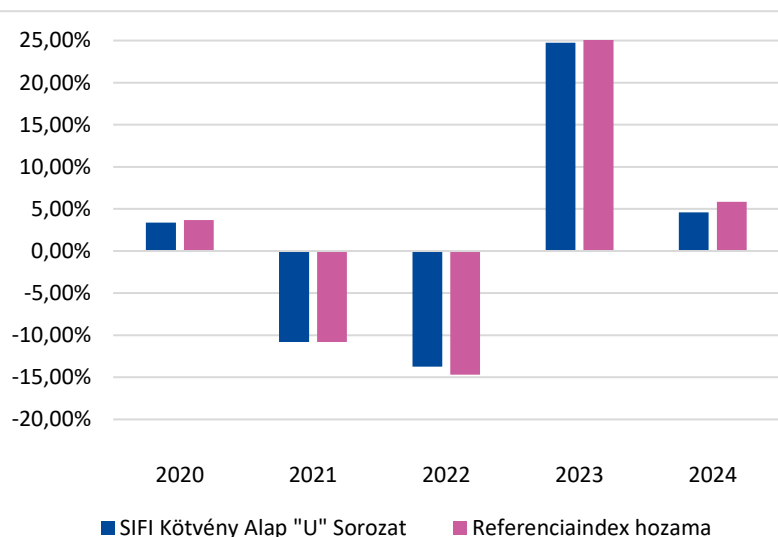
A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek.

\* Az Alap 2024-ben került átalakításra, így ez becsült érték.

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-kotveny-alap>

#### 4. MÚLTBÉLI TELJESÍTMÉNY

|                  | 2020. | 2021.   | 2022.   | 2023.  | 2024. |
|------------------|-------|---------|---------|--------|-------|
| Nettó éves hozam | 3,38% | -10,81% | -13,74% | 24,75% | 4,58% |
| Benchmark hozam  | 3,69% | -10,80% | -14,67% | 25,49% | 5,84% |



A fenti táblázat tartalmazza a SIFI Kötvény 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-kotveny-alap>) 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-kotveny-alap> 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. november 17-én megfelelnek a valóságnak.**