

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 Optimum Vegyes Értékpapíralap Alap „U” sorozat (ISIN-kód: HU0000736962)
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	
Célok: Az Alap elsődleges célja, hogy jellemzően a közép- és kelet-európai országok kötvény- és kisebb mértékben a térség részvénypiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt biztosítson a befektetői számára. Befektetési politika: Az Alap kötvény felülsúlyozott konzervatív vegyes befektetési stratégiát követ, jellemzően a közép-európai (ez alatt értve Magyarországot, Lengyelországot, Csehországot, Romániát és Ausztriát szabályozott piacait) és kisebb mértékben a kelet-európai régió (ideértve Törökországot, Horvátországot, Szlovéniát és a balti államok szabályozott piacait) befektetési szempontból vonzó államainak kötvényeibe és vállalatának kötvényeibe, valamint részvényeibe történő befektetésekkel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetői számára. Az Alap befektetési portfóliójában törekszik a kötvény túlsúly 60-70 százalékos körüli arányának fenntartására fix- és változó kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlásán keresztül. A tőke fennmaradó részét, körülbelül 30-40 százalékát egyedi vállalati részvényekbe fekteti az Alapkezelő, jellemzően fundamentális elemzésekre alapozva döntéseit. Az Alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében nem fedezi a devizakockázatot. Az Alap földrajzi specifikáció szempontjából a fent megjelölt régió részvény- és kötvénypiacaira fektethet be, iparági megkötés nélkül. Az Alapkezelő az Alap nevében olyan származtatott ügyleteket köthet, amely csökkentheti vagy növelheti a külföldi befektetések devizakockázatát, amely fedezeti vagy spekulációs célokat szolgál, csökkentheti vagy növelheti az Alap árfolyamkockázatát. 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. Az Alap nem alkalmaz értékpapírkölcsönt. Referenciaindex: 35% CETOP Index (Bloomberg ticker: CETOP:IND, deviza: EUR) forintosított értéke; 65% MAX Index 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) és a SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja (ISIN kódja: HU0000725288; nyilvántartási száma: 1121-93; alapkezelője: SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.), illetve ezen jogi személyek 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	
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 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 időpontbéli kényszerértékesítése válhat szükségessé. Partnerkockázat: Az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetésképtelenség 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 vagyont érintő veszteségkockázatot rejt magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetésképtelensége, 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 költség*	1,00 %
A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap tájékoztatójában, illetve a következő linken: https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/életbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-optimum	

4. MÚLTBÉLI TELJESÍTMÉNY
Az Alap nyilvántartásba vételére 2025-ben került sor, így még nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről megfelelő tájékoztatás legyen adható.

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/életbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-optimum), a https://kozzetetelek.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/életbiztositasi-befektetesi-alapok/sifi-optimum 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.