

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 USA Részvény Alapok Alapja U” sorozat (ISIN-kód: HU0000734207)
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 működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap célja, hogy közepes kockázatvállalás mellett az alacsony kockázatú, rövid futamidejű kötvényekkel és bankbetétekkel elérhető hozamoknál magasabb hozamot biztosítson a befektetőknek hosszabb időtávon.

Befektetési politika: Az Alap céljai teljesítése érdekében észak-amerikai befektetéseket eszközöl, elsősorban USA részvényt piacát leképező, tőzsdén kereskedett befektetési jegyek vásárlásán keresztül, az Alapkezelő által létrehozott modellportfólió alapján. A portfólióban az Alapkezelő megítélése szerint egyedi részvénykitettségek is helyet kaphatnak, melyek befektetési célokkal való összhangját az Alapkezelő az érintett befektetési alap kizárási politikájával biztosítja. 20%-os mértékig kollektív vagy egyedi kötvény jellegű befektetések is szerepelhetnek a portfólióban, melyek vásárlása esetén nincsen minimális hitelminősítési követelmény. Az Alapkezelő származtatott ügyleteket nem köthet, így az Alap folyamatos devizakockázatot fut. Az Alap minél magasabb hozamot kíván biztosítani a befektetők számára, úgy, hogy eközben környezeti (pl. éghajlatváltozás mérséklése) és társadalmi jellemzők előmozdítását is elő kívánja segíteni. Az Alapkezelő az aktív portfóliókezelés során nemcsak figyelembe veszi az ezen jellemzőkkel kapcsolatos rendelkezésre álló vállalati mérőszámokat, hanem beépíti azokat a befektetési döntéshozatalba, hogy azok révén olyan portfóliót alakítson ki, amelyek hozzájárulnak a fenntartható gazdaság és vállalati tevékenységek előmozdításához.

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:

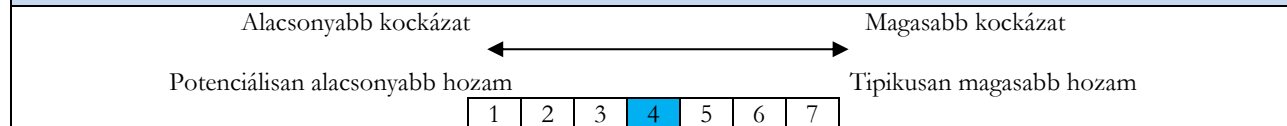
- 95% S&P500 Index forintosított értéke
- 5% RMAX Index

Az Alap nem alkalmaz értékpapírkölcsönt.

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



Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. 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:

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

Devizakitétségből eredő kockázat: Az Alap eszközeit a befektetési céljainak megfelelően USD devizában denominált eszközökben 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

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.	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*	1,05 %
-------------------------	--------

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek.

*Becslésen alapul, tekintettel arra, hogy az Alap nyilvántartásba vételére 2024-ben került sor, így még nem állt rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy pontos érték kerüljön feltüntetésre. Elegendő adat birtokában a későbbiekben módosítandó.

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

4. MÚLTBÉLI TELJESÍTMÉNY

Az Alap nyilvántartásba vételére 2024-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/direkt-ertekezesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>), a <https://kozvetitelek.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/direkt-ertekezesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-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. július 18-án megfelelnek a valóságnak.