

Key Investor Information

This document provides you with key investor information about this Fund. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature and risks of investing in this Fund. We recommend that you read it so that you can make an informed investment decision.

Name / (ISIN):	SIFI USA Equity Fund of Funds, “R” series (ISIN code: HU0000735733)
Type/class/ term:	A public, open-ended securities fund harmonised under the AIFMD, with an indefinite term from the date of registration.
Fund manager:	SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. (Registered office: 7623 Pécs, József Attila utca 19.)

1. OBJECTIVES AND INVESTMENT POLICY

Objectives: In the course of its operation, the Fund is a financial product under Article 8 of the SFDR, as it promotes environmental and social characteristics and the undertakings selected for investment purposes follow good governance practices. The Fund aims to provide investors, over a longer time horizon and with medium risk-taking, with returns higher than those available on low-risk, short-maturity bonds and bank deposits.

Investment policy: In order to achieve its objectives, the Fund makes North American investments, primarily by purchasing exchange-traded investment units tracking the US equity market, based on a model portfolio created by the Fund Manager. At the Fund Manager’s discretion, the portfolio may also include individual equity exposures; the Fund Manager ensures their consistency with the investment objectives through the exclusion policy of the relevant investment fund. The portfolio may include collective or individual bond-type investments up to 20%, and no minimum credit rating requirement applies to such purchases. The Fund Manager may not enter into derivative transactions; therefore, the Fund continuously bears currency risk. The Fund seeks to provide investors with the highest possible return while also promoting environmental characteristics, such as climate change mitigation, and social characteristics. In active portfolio management, the Fund Manager not only takes into account the available corporate metrics relating to these characteristics, but also integrates them into investment decision-making in order to create a portfolio that contributes to the promotion of a sustainable economy and sustainable corporate activities.

The Fund does not pay distributions out of capital growth. It continuously reinvests its investment returns (dividends, interest and capital gains) and makes further investments from them in accordance with the Fund’s investment policy. Holders of Investment Units may access capital growth only by redeeming the Investment Units or upon termination of the Fund.

Currency of the investment unit: EUR

Benchmark:

- 95% S&P 500 Index, value converted into HUF

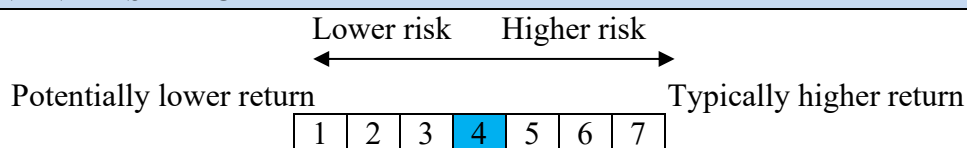
- 5% RMAX Index

The Fund does not engage in securities lending.

Only SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (registered office: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.; registered by the Company Registry Court of the Metropolitan Court of Budapest under company registration number Cg.01-10-042159), SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. (registered office: Str. Gara Herastrau nr. 2, floor 4, section 1, sector 2, 020334, Bucharest; tax number: 23545104; registration number: J40/5098/19.03.2008) and SIFI Global Mixed Fund of Funds (ISIN code: HU0000725288; registration number: 1121-93; managed by SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.), as well as any legal successors of these legal persons qualifying as professional investors, are entitled to purchase investment units of the “R” series during continuous distribution.

This Fund may not be appropriate for investors who plan to withdraw their money from the Fund within 3 years.

2. RETURN AND RISK PROFILE



This product has been classified as class 4 out of 7, which is a medium risk class.

This rates the potential losses from future performance at a medium level, and poor market conditions may affect our ability to pay you. The risk/reward profile shown is not guaranteed to remain unchanged, and the risk category may change over time. Past data, which were also used to calculate the above seven-grade synthetic indicator, are not necessarily reliable indicators of the Fund's future risk profile. The lowest category does not mean a risk-free investment. The risks that are material for the Fund and are not adequately captured by the above seven-grade synthetic indicator are as follows:

Liquidity risk: A basic feature of an open-ended Investment Fund is that investment units may be redeemed on any day at the distribution locations. This requires adequate liquidity. In an extreme case, large-scale redemptions may require the forced sale of the Fund's assets at a potentially unfavourable time.

Counterparty risk: The Fund enters into transactions with various contractual partners. There is a risk that these contractual partners will not meet the Fund's claims, for example due to insolvency.

Risk arising from exchange-rate changes: The Fund's assets and income may include items denominated not in the currency of the relevant investment unit series but in another currency, and they are converted at the prevailing daily exchange rate when the net asset value is determined.

Operational risk and risk related to the custody of assets: There is a risk of losses resulting from failures in internal procedures or systems, or from external events. Custody carries a risk of loss affecting the Fund's assets, which may be caused by the insolvency, breach of duty of care or misconduct of the depositary or sub-depositary.

3. CHARGES

The charges paid by the investor are used by the Fund Manager to operate the Fund, including the marketing and distribution costs of the Fund. These charges reduce the potential growth of the investment.

Maximum amount of one-off charges taken before or after you invest

Subscription charge 0 %

Redemption charge 0 %

This is the maximum amount that may be taken from your money before it is invested.

Charges taken from the Fund over one year

Ongoing charges* 1.80%

The subscription and redemption charges shown are the maximum values that may be charged.

*Based on an estimate, as the Fund was registered in 2024 and therefore sufficient data were not yet available to state an exact value. It will be amended later once sufficient data are available.

Further information on fees and costs can be found in the Fund's prospectus and at the following link: <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertekesitesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>

4. PAST PERFORMANCE

The Fund was registered in 2024; therefore, sufficient data are not yet available to provide investors with appropriate information on past performance.

5. PRACTICAL INFORMATION

The depositary of the Fund is UniCredit Bank Hungary Zrt. The lead distributor of the Fund is SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

Further information on the Fund can be obtained free of charge on the Fund Manager's website (<https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertekesitesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>), on <https://kozzetetelek.mnb.hu/>, or at the place of distribution, where copies of the Fund's Prospectus and Management Regulations, as well as its latest annual and semi-annual reports, are available in Hungarian.

Other practical information relating to the Fund (e.g. the current price of the investment units, the Fund's distribution rules and monthly reports) is also available at the place of distribution and on the website <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertekesitesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>. Before making an investment decision, please review the documents relating to the Fund. The tax law of the Fund's home state (Hungary) may affect the investor's personal tax position.

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. may be held liable for any statement in this document only if it is misleading, inaccurate or inconsistent with the relevant parts of the Fund's prospectus. This Fund is authorised in Hungary and regulated by the Magyar Nemzeti Bank. No claim may be made solely on the basis of this key investor information, unless the information is misleading, inaccurate or inconsistent with other parts of the Fund's prospectus.

These key investor information details are accurate as at 18 July 2025.

Informații esențiale pentru investitori

Acest document vă oferă informații esențiale pentru investitori cu privire la acest fond. Acesta nu constituie material de marketing. Informațiile sunt prevăzute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile investiției în acest fond. Vă recomandăm să îl citiți pentru a putea lua o decizie de investiție în cunoștință de cauză.

Denumire / (ISIN):	SIFI USA Equity Fund of Funds, seria „R” (Cod ISIN: HU0000735733)
Tip/clasă/durată:	Un fond de valori mobiliare public, deschis, armonizat în conformitate cu Directiva AIFMD, cu o durată nedeterminată de la data înregistrării.
Administratorul fondului:	SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. (Sediul social: 7623 Pécs, József Attila utca 19.)

1. OBIECTIVE ȘI POLITICA DE INVESTIȚII

Obiective: În cadrul activității sale, Fondul este un produs financiar în sensul articolului 8 din SFDR, întrucât promovează caracteristici de mediu și sociale, iar entitățile selectate în scopuri de investiții respectă bunele practici de guvernare. Fondul urmărește să ofere investitorilor, pe un orizont de timp mai îndelungat și cu un nivel mediu de asumare a riscului, randamente mai mari decât cele disponibile în cazul obligațiunilor cu risc redus și scadență scurtă, precum și al depozitelor bancare.

Politica de investiții: Pentru a-și atinge obiectivele, Fondul efectuează investiții în America de Nord, în principal prin achiziționarea de unități de investiții tranzacționate la bursă care urmăresc piața de acțiuni din SUA, pe baza unui portofoliu model creat de Administratorul Fondului. La discreția administratorului fondului, portofoliul poate include, de asemenea, expuneri individuale la acțiuni; administratorul fondului asigură conformitatea acestora cu obiectivele de investiții prin politica de excludere a fondului de investiții relevant. Portofoliul poate include investiții de tip obligațiuni, colective sau individuale, în proporție de până la 20%, iar pentru astfel de achiziții nu se aplică nicio cerință minimă privind ratingul de credit. Administratorul Fondului nu poate încheia tranzacții cu instrumente derivate; prin urmare, Fondul suportă în mod continuu riscul valutar. Fondul urmărește să ofere investitorilor cel mai ridicat randament posibil, promovând în același timp caracteristici de mediu, precum atenuarea schimbărilor climatice, și caracteristici sociale. În cadrul gestionării active a portofoliului, Administratorul Fondului nu numai că ia în considerare indicatorii corporativi disponibili referitori la aceste caracteristici, ci îi și integrează în procesul de luare a deciziilor de investiții, cu scopul de a crea un portofoliu care să contribuie la promovarea unei economii durabile și a unor activități corporative durabile.

Fondul nu efectuează distribuiri din creșterea capitalului. Acesta reinvestește în mod continuu randamentele investițiilor (dividende, dobânzi și câștiguri de capital) și realizează investiții suplimentare din acestea, în conformitate cu politica de investiții a Fondului. Deținătorii de unități de investiții pot accesa creșterea capitalului numai prin răscumpărarea unităților de investiții sau la lichidarea Fondului.

Moneda unității de investiție: EUR Indicator de referință:

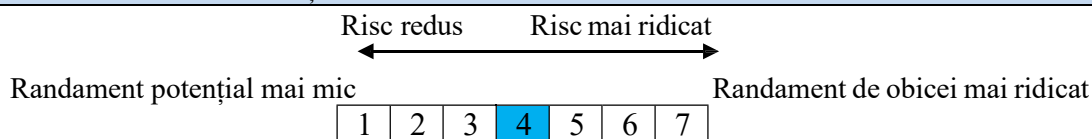
- 95% Indicele S&P 500, valoarea convertită în HUF
- 5% Indicele RMAX

Fondul nu efectuează împrumuturi de titluri de valoare.

Numai SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (sediul social: 1123 Budapesta, str. Alkotás nr. 50; înregistrată la Tribunalul de Registru al Companiilor din cadrul Tribunalului Metropolitan din Budapesta sub numărul de înregistrare Cg.01-10-042159), SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. (sediul social: Str. Gara Herăstrău nr. 2, etajul 4, secțiunea 1, sectorul 2, 020334, București; cod fiscal: 23545104; număr de înregistrare: J40/5098/19.03.2008) și SIFI Global Mixed Fund of Funds (cod ISIN: HU0000725288; număr de înregistrare: 1121-93; administrat de SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.), precum și orice succesori legali ai acestor persoane juridice care se califică drept investitori profesioniști, au dreptul să achiziționeze unități de investiții din seria „R” în cadrul distribuției continue.

Este posibil ca acest fond să nu fie adecvat pentru investitorii care intenționează să își retragă banii din fond în termen de 3 ani.

2. PROFILUL DE RANDAMENT ȘI DE RISC



Acest produs a fost clasificat în clasa 4 din 7, ceea ce reprezintă o clasă de risc mediu.

Acest lucru înseamnă că pierderile potențiale generate de performanța viitoare sunt evaluate la un nivel mediu, iar condițiile nefavorabile de pe piață pot afecta capacitatea noastră de a vă plăti. Nu se garantează că profilul de risc/randament prezentat va rămâne neschimbat, iar categoria de risc se poate modifica în timp. Datele istorice, care au fost utilizate și pentru calcularea indicatorului sintetic cu șapte niveluri menționat mai sus, nu constituie neapărat indicatori fiabili ai profilului de risc viitor al Fondului. Categoria cea mai joasă nu înseamnă o investiție fără risc. Riscurile semnificative pentru Fond și care nu sunt reflectate în mod adecvat de indicatorul sintetic cu șapte niveluri menționat mai sus sunt următoarele:

Riscul de lichiditate: O caracteristică fundamentală a unui fond de investiții deschis este faptul că unitățile de investiții pot fi răscumpărate în orice zi la punctele de distribuție. Acest lucru necesită o lichiditate adecvată. Într-un caz extrem, răscumpărările pe scară largă pot impune vânzarea forțată a activelor Fondului într-un moment potențial nefavorabil.

Riscul de contrapartidă: Fondul încheie tranzacții cu diverși parteneri contractuali. Există riscul ca acești parteneri contractuali să nu își îndeplinească obligațiile față de Fond, de exemplu din cauza insolvenței.

Riscul generat de fluctuațiile cursului de schimb: Activele și veniturile Fondului pot include elemente exprimate nu în moneda seriei relevante de unități de investiții, ci într-o altă monedă, iar acestea sunt convertite la cursul de schimb zilnic în vigoare la momentul determinării valorii nete a activelor.

Riscul operațional și riscul legat de custodia activelor: Există riscul de pierderi rezultate din defecțiuni ale procedurilor sau sistemelor interne sau din evenimente externe. Custodia implică un risc de pierdere care afectează activele Fondului, care poate fi cauzat de insolabilitatea, încălcarea obligației de diligență sau conduita necorespunzătoare a depozitarului sau subdepozitarului.

3. COMISIOANE

Comisioanele plătite de investitor sunt utilizate de administratorul fondului pentru administrarea fondului, inclusiv pentru acoperirea costurilor de marketing și distribuție ale fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere al investiției.

Valoarea maximă a comisioanelor unice percepute înainte sau după efectuarea investiției

Comision de subscriere 0 %

Comision de răscumpărare 0 %

Aceasta este suma maximă care poate fi reținută din banii dumneavoastră înainte ca aceștia să fie investiți.

Comisioane reținute din fond pe parcursul unui an

Comisioane curente* 1.80%

Comisioanele de subscriere și răscumpărare prezentate reprezintă valorile maxime care pot fi percepute.

*Pe baza unei estimări, întrucât Fondul a fost înregistrat în 2024 și, prin urmare, nu erau încă disponibile date suficiente pentru a indica o valoare exactă. Aceasta va fi modificată ulterior, odată ce vor fi disponibile date suficiente.

Mai multe informații despre comisioane și costuri puteți găsi în prospectul fondului și la următorul link: <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertesitesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>

4. PERFORMANȚELE ANTERIOARE

Fondul a fost înregistrat în 2024; prin urmare, nu sunt încă disponibile date suficiente pentru a oferi investitorilor informații adecvate privind performanțele anterioare.

5. INFORMAȚII PRACTICE

Depozitarul fondului este UniCredit Bank Hungary Zrt. Distribuitorul principal al fondului este SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

Informații suplimentare despre fond pot fi obținute gratuit pe site-ul web al administratorului fondului (<https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertesitesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>), pe <https://kozzetetelek.mnb.hu/> sau la punctul de distribuție, unde sunt disponibile în limba maghiară exemplare ale Prospectului și ale Regulamentului de administrare al Fondului, precum și cele mai recente rapoarte anuale și semestriale ale acestuia.

Alte informații practice referitoare la Fond (de exemplu, prețul actual al unităților de investiții, regulile de distribuție ale Fondului și rapoartele lunare) sunt, de asemenea, disponibile la punctul de distribuție și pe site-ul web <https://signalidunafundinvest.com/hu/befektetesi-alapjaink/direkt-ertesitesu-befektetesi-alapok/sifi-usa-reszveny-alapok-alapja>. Înainte de a lua o decizie de investiție, vă rugăm să consultați documentele referitoare la Fond.

Legislația fiscală a statului de origine al Fondului (Ungaria) poate afecta situația fiscală personală a investitorului. SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. poate fi trasă la răspundere pentru orice afirmație din prezentul document numai dacă aceasta este înșelătoare, inexactă sau incompatibilă cu părțile relevante din prospectul Fondului. Acest Fond este autorizat în Ungaria și reglementat de Banca Națională a Ungariei. Nu se poate formula nicio pretenție exclusiv pe baza acestor informații cheie pentru investitori, cu excepția cazului în care informațiile sunt înșelătoare, inexacte sau incompatibile cu alte părți ale prospectului Fondului.

Aceste informații cheie pentru investitori sunt exacte la data de 18 iulie 2025.

Acest document este o traducere liberă a documentului original.