

Prospect fond SIFI USA Equity Fund of Funds

101 Invest (Asigurarea de viață cu componentă investițională)

Informații esențiale pentru investitori

Acest document oferă informații cheie pentru investitori despre acest fond. Nu este un material de marketing, iar informații menționate sunt cerute de lege pentru a explica natura acestui fond și riscurile investițiilor în acesta. Vă încurajăm să citiți acest document, astfel încât să puteți lua o decizie de investiții în cunoștință de cauză.

Produs

Denumirea fondului: SIFI USA Equity Fund of Funds - WKN / ISIN: HU0000734207

Administreat de SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. („Societatea”). SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. face parte din grupul SIGNAL IDUNA.

Data ultimei revizuirii a fișei cu informații de bază: 01.04.2025

Obiective și politica de investiții

Obiective: În activitățile sale operaționale, fondul este un produs financiar SFDR în conformitate cu articolul 8, deoarece promovează caracteristicile sociale și de mediu, iar societățile selectate pentru investiții urmează bune practici de guvernare corporativă. Obiectivul fondului este de a oferi investitorilor randamente superioare celor disponibile din obligațiuni pe termen scurt cu risc scăzut și depozite bancare pe un orizont de timp mai lung, cu o expunere medie la risc. **Politica de investiții:** Pentru a-și atinge obiectivele, Fondul investește în țările din America de Nord, în principal prin achiziționarea de unități tranzacționate la bursă reprezentând piața acțiunilor din SUA, pe baza unui portofoliu model stabilit de Administrator. Administratorului Fondului nu i se permite să încheie tranzacții cu instrumente derivate și, prin urmare, Fondul suportă un risc valutar continuu. Fondul urmărește să ofere investitorilor cele mai mari randamente posibile, promovând în același timp caracteristicile de mediu (de exemplu, atenuarea schimbărilor climatice) și sociale. În gestionarea activă a portofoliului, administratorul fondului nu numai că ia în considerare parametrii corporativi disponibili legați de aceste caracteristici, dar îi și integrează în procesul decizional privind investițiile pentru a dezvolta un portofoliu care să contribuie la promovarea activităților economice și corporative durabile. Fondul nu plătește un randament al câștigurilor de capital. Acesta reinvestește continuu veniturile din investiții (dividende, dobânzi, câștiguri de capital) și le reinvestește în conformitate cu politica de investiții a Fondului. **Indice de referință:**

- 95% Indicele S&P500 (în HUF)
- 5% Indicele RMAX

Fondul nu utilizează împrumuturi de titluri. Numai SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (sediul social: 1123 Budapest, Alkotás u. 50., înregistrată la Tribunalul Comercial al Curții Metropolitane din Budapesta, numărul de înregistrare al societății: Cg.01-10-042159) și SIFI Global Mixed Funds Fund (cod ISIN: HU0000725288; număr de înregistrare: 1121-93; administratorul fondului: SIGNAL IDUNA Fund Invest Fund Management Ltd.) și orice succesor (succesoare) al (ale) acestor entități juridice care se califică drept investitori profesioniști calificați au dreptul să facă acest lucru. Acest fond poate să nu fie potrivit pentru investitorii care doresc să își retragă banii din fond în termen de 3 ani.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



SIFI USA Equity Fund of Funds este clasificat în clasa de risc 5 pe o scară de la 1 la 7, 5 fiind o clasă de risc mediu. Aceasta clasifică pierderile potențiale din performanțele viitoare ca fiind medii, iar condițiile de piață nefavorabile pot afecta capacitatea noastră de a vă plăti. Profilul de risc/randament prezentat nu este garantat să rămână neschimbat, iar categoria de risc se poate schimba în timp. Datele istorice, care sunt, de asemenea, utilizate pentru a calcula indicatorul sintetic în 7 pași de mai sus, nu sunt neapărat un indicator al viitorului profil de risc al Fondului. Categoria inferioară nu este o investiție fără risc. O listă a riscurilor care sunt semnificative pentru fond și care nu sunt surprinse în mod adecvat de indicatorul sintetic în 7 etape de mai sus este următoarea:

Riscul de lichiditate: O caracteristică fundamentală a unui fond mutual deschis este că unitățile pot fi răscumpărate în orice zi. Acest lucru necesită o lichiditate adecvată. În cazul extrem al unor răscumpărări mari, fondul poate fi forțat să își vândă activele într-un moment potențial nefavorabil.

Riscul de contrapartidă: Fondul încheie tranzacții cu diverse contrapartide. Există riscul ca aceste contrapărți să nu poată onora creanțele Fondului, de exemplu din cauza insolvenței.

Riscul valutar: Fondul își poate deține activele în active denominate în USD în conformitate cu obiectivele sale de investiții, deși contabilitatea și valoarea activelor Fondului sunt determinate în forinți maghiari.

Riscul operațional și riscul de custodie: Există un risc de pierdere ca urmare a funcționării defectuoase a procedurilor/sistemelor interne sau a unor evenimente externe.

Custodia implică riscul de pierdere a activelor fondului din cauza insolvenței, încălcării obligației de diligență sau utilizării abuzive a custodelui sau a subcustodelui.



Indicatorul de risc se bazează pe presupunerea că dețineți produsul timp de 5 ani.

Dacă răscumpărați investiția înainte de termen, riscul real poate diferi considerabil și este posibil să primiți înapoi mai puțin.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, ceea ce înseamnă că ați putea pierde integral sau parțial capitalul investit.

Scenarii de performanță

Fondul a fost înregistrat în 2024, astfel încât nu există încă suficiente date disponibile pentru a oferi investitorilor informații adecvate privind performanțele sale anterioare.

Alte informații relevante

Depozitarul Fondului este UniCredit Bank Hungary Zrt. Managerul principal al Fondului este SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. Informații suplimentare privind Fondul sunt disponibile gratuit pe siteul web al administratorului fondului (<https://signalidunafundinvest.com/index.php/befektetesi-alapjaink/sifi-usa>), la <https://kozvetelek.mnb.hu/> sau prin intermediul consultantului. Vă rugăm să consultați documentele Fondului înainte de a lua o decizie de investiție. Legislația fiscală a țării în care este domiciliat Fondul (Ungaria) poate afecta situația fiscală personală a investitorului. SIGNAL IDUNA Fund Invest Fund Management Ltd. poate fi trasă la răspundere pentru orice declarație conținută în acest document numai dacă este înșelătoare, inexactă sau incompatibilă cu părțile relevante din prospectul Fondului. Acest fond este autorizat în Ungaria și reglementat de Magyar Nemzeti Bank. Nicio cerere nu poate fi formulată exclusiv pe baza acestor informații cheie destinate investitorilor, cu excepția cazului în care informațiile sunt înșelătoare, inexacte sau neconforme cu alte părți ale prospectului Fondului. Nota bene: Alte detalii precum legislația aplicabilă și compoziția costurilor regăsiți în documentul cu informații esențiale (KID) pentru produsul 101 Invest (Asigurare deviață cu componentă investițională).

