

Kiemelt Befektető Információk (KIID)

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.

Concorde-VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap (ISIN-kód: HU0000703749)

Alapkezelő: Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és Befektetési politika

Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően technikai alapú időzítéssel, az eszközöket szelektíven kiválasztva. Ha viszont az Alapkezelő nem lát megfelelő lehetőséget magasabb kockázatú instrumentumokban, akkor alacsony kockázatú eszközökbe fekteti az Alap tőkéjét, egészen addig, amíg jó vételi vagy eladási lehetőségek nem adódnak.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon (olyan munkanap, amely sem a letétkezelő, sem a forgalmazó szempontjából nem szünnap, illetve amely nem munkaszüneti nap az Alap portfóliójában az adott napon szereplő befektetési eszközök piacán) lehetőség van.

Az Alap tőkenövekménye 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 juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

A referenciahozam az RMAX index teljesítménye.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2,5-3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Kockázat/nyereség profil

alacsonyabb kockázat magasabb kockázat
potenciálisan alacsonyabb hozam potenciálisan magasabb hozam



A szintetikus hozam/kockázati mutató (Synthetic Risk Reward Indicator=SRRI) számításához az Alap *elmúlt* 5 évbeli heti hozamadatai szolgáltak Alapul, így annak értéke minden évben változhat, mely így nem szükségszerűen megbízható mutatója az Alap *jövőbeni* kockázati profiljának. A skálán a legalacsonyabb (1-es) szint sem jelent kockázatmentes befektetést.

Az alacsony kockázati besorolást Alap a szigorú kockázatkezelésének köszönheti.

Az Alappal kapcsolatos leglényegesebb kockázatok:

Hitelkockázat:

Annak kockázata, hogy az Alap által tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét az Alap felé.

Likviditási kockázat:

Annak kockázata, hogy az Alap valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy csak magas költségekkel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Partnerkockázat

Annak kockázata, hogy az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul.

Működési kockázata

Annak kockázata, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.

A letétkezelő kockázata

Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.

Díjak

A felszámított díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére (többek között annak marketing- és forgalmazási költségeire) használja fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedési lehetőségét.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak:	
Vételi díj	max. 10%
Visszaváltási díj	max. 10%
Büntetőjutalék*	maximum 5%
Egy év során az Alapból levont díjak:	
Folyó költségek**:	1,80 %
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:	
Teljesítménydíj	Benchmark feletti többlethozam 20%-a

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az ön pénzéből maximálisan levonható összegek. A ténylegesen felszámításra kerülő jegyzési illetve visszaváltási díjat a Forgalmazó(k) saját üzletszabályzata tartalmazza.

*Abban az esetben számítható fel, ha a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást.

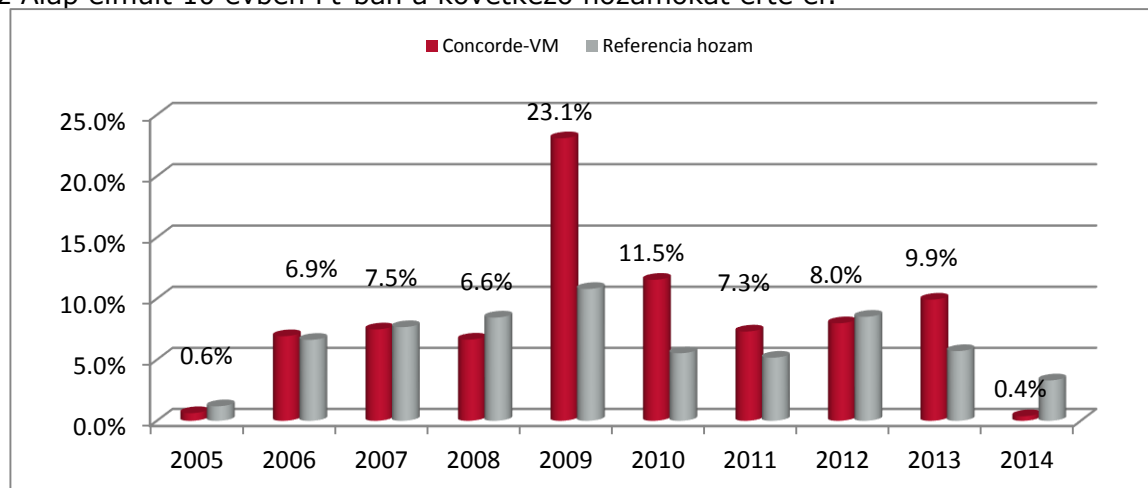
**A folyó költségekre vonatkozó adat a 2014 decemberével végződő üzleti évre vonatkozó Felügyeleti díj, könyvelő és könyvvizsgáló díja,

költségeken (Alapkezelési, forgalmazási, letétkezelési, bankköltség, tőzsdei forgalombantartási díj) Alapul.

A díjakról részletesebben az Alap Tájékoztatójának „Az Alapot terhelő díjak és költségek, számításuk módja” című pontjában olvashat.

Múltbeli teljesítmény

Az Alap elmúlt 10 évben Ft-ban a következő hozamokat érte el:



A hozamok az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékeiből lettek kiszámolva, ami nem veszi figyelembe a forgalmazó(k) által felszámított esetleges jegyzési, visszaváltási, illetve büntetőjutalékot. A múltbeli teljesítmény a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas! Az Alap 2005-ben indult.

Gyakorlati információk és hivatkozások

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap hivatalos közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap, és az Alapkezelő www.privatvagyonkezeles.hu honlapja. Bővebb információk (magyar nyelvű Tájékoztató, legutóbbi éves, féléves jelentés, legfrissebb nettó eszközérték, azaz a Befektetési Jegy aktuális ára) az Alapról itt érhetők el díjmentesen.

Az Alap székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. Az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

A Concorde 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. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Az Alapot a Felügyelet III/110.292-1/2005. számú határozatával vette nyilvántartásba 2005. október 13-án, a Kezelési Szabályzat legutolsó módosítását a Felügyelet 2016. január 25-én engedélyezte.

A KIID-ben szereplő információk 2015. december 31-én megfelelnek a valóságnak.