

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.

### Seven Reasons Base 1

ISIN: AT0000A1Q5X6 (T), AT0000A1Q5S6 (A)

Az alap pénzneme: EUR

A befektetési alap megfelel a 2009/65/EK európai irányelvnek.

Ezt az alapot a Semper Constantia Invest GmbH (befektetési alapkezelő) kezeli.

### Célkitűzések és befektetési politika

A Seven Reasons Base 1 hosszú távon a lehető legstabilabb hozam elérésére törekszik.

Az alap az alap vagyonának 100 százalékáig bármilyen pénzügyi instrumentumba és kötvénybe (államkötvény, vállalati kötvény, magas kamatozású kötvény stb.) befektethet, részvényeket és részvényekkel egyenértékű értékpapírokat pedig az alap vagyonának 80%-áig vásárolhat. A befektetés történhet egyedi papírokba vagy más alapokon keresztül is (ide értve a tőzsdén kereskedett alapokat – ETF – is).

Az alapnak nincs földrajzi vagy gazdasági súlypontja.

Befektetési alapok befektetési jegyei (ÁÉKBV, KBV) alaponként az alap vagyonának 20 százalékáig, összesen pedig az alap vagyonának 100 százalékáig vásárolhatók, amennyiben ezek (ÁÉKBV, illetve KBV) nem fektetnek be az adott alap vagyonának 10 százalékát meghaladó mértékben más befektetési alapok befektetési jegyeibe.

KBV-k befektetési jegyei összesen az alap vagyonának 30%-áig vásárolhatók.

A külső tanácsadó az MFC Mikulik Finance Consulting GmbH, Bécs.

Derivatív instrumentumok fedezeti célra és a befektetési stratégia részeként az alap vagyonának 50 százalékáig vásárolhatók.

Látra szóló betéteket és legfeljebb 12 hónapos futamidejű felmondható betéteket az alap vagyonának 100 százalékáig lehet tartani.

A befektetési alap a portfólió összetétele vagy az alkalmazott alapkezelési technikák miatt fokozott volatilitást mutathat, azaz a befektetési jegyek eszközértéke rövid periódusokon belül is nagymértékű felfelé vagy lefelé irányuló ingadozásnak van kitéve.

A befektetési jegyeket Ön naponta, a mindenkor érvényes visszaváltási áron visszaadhatja a letétkezelőnek. A befektetési alapkezelő rendkívüli körülmények fennállása esetén felfüggesztheti a visszaváltást.

Az alap hozamai az AT0000A1Q5S6 (A) befektetési jegy-osztály esetén kifizetésre kerülnek. Az alap hozamai az AT0000A1Q5X6 (T) befektetési jegy-osztály esetén az alapon maradnak, és a befektetési jegyek értékét növelik. A hozamfizetés, illetve a kifizetés minden év január 15-étől történik.

### Kockázat- és nyereségprofil

← Jellemzően alacsonyabb hozamlehetőség  
Alacsonyabb kockázat

Jellemzően magasabb hozamlehetőség →  
Magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A kockázat/nyereség profil a múltra vonatkozik és nem tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának.

Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A kockázati besorolás idővel módosulhat.

A mért múltbeli árfolyam-ingadozásai alapján az alap a 4. kategóriába kerül besorolásra.

A kockázati besorolás során nem mérlegelt KOCKÁZATOK, amelyek azonban az alap szempontjából jelentőséggel bírnak:

**Hitelkockázat:** Az alap vagyonának egy részét kötvényekbe és/vagy pénzügyi instrumentumokba fekteti be. Ezek kibocsátói fizetéseképtelenné válhatnak, aminek következtében a kötvények és/vagy a pénzügyi instrumentumok részben vagy teljesen elvesztik értéküket.

**Likviditási kockázat:** A likviditási kockázat annak kockázata, hogy egy pozíciót nem sikerül időben megfelelő áron eladni.

**Nemteljesítési kockázat:** Az alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Ha valamelyik szerződéses partner fizetéseképtelenné válik, akkor nem, vagy csak részben tudja kiegyenlíteni az alap nyitott követeléseit.

**Működési kockázat:** A működési kockázat magában foglalja a jogi kockázatot, és olyan veszteségek kockázatát jelenti, amelyek nem megfelelő vagy balul sikerült belső folyamatok, emberek és rendszerek működési zavara vagy külső események miatt következnek be.

**A letéti őrzés kockázata:** A letéti őrzés kockázata a letéti őrzésben lévő vagyontárgyak elvesztésének kockázata a letétkezelő vagy az alletétkezelő fizetéseképtelensége, hanyagsága vagy hűtlen kezelése miatt.

**Derivatívák alkalmazásából eredő kockázat:** Az alap derivatív ügyleteket nemcsak fedezeti célra, hanem aktív befektetési eszközként is alkalmaz, aminek következtében nő az alap kockázata.

A pénzügyi eszközök, illetve a kötvények piactól függően alacsonyabb vagy akár negatív hozama negatívan befolyásolhatja a befektetési alap nettó eszközértékét.

Az alap kockázatainak részletes magyarázatát a Tájékoztató II. fejezetének 16. pontja tartalmazza.

### Költségek

Az alapból kivett díjakat az alapkezelő az alap működtetésére használja fel. Ezek magukban foglalják a befektetési jegyek forgalmazási és marketingköltségeit is. A kivett díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Befektetés előtt és után felszámolt egyszeri díjak:

<b>Eladási jutalék</b>	4,00%
<b>Visszaváltási jutalék</b>	0,00%

Ez az Ön befektetéséből maximálisan levonható összeg. Az aktuális díjakról bármikor érdeklődhet a forgalmazási helyen.

Az egy év során az alapból levont díjak

**Folyó költségek** 3,63%

A „folyó költségek” számítása a 2017. november 30-ai dátummal záródó előző üzleti év számai alapján történt. A „folyó költségek” tartalmazzák az alapkezelési díjat és az elmúlt évben felszámított valamennyi díjat. Az ügyleti költségek nem képezik a „folyó költségek” részét. A „folyó költségek” évről évre változhatnak. A „folyó költségek”-ben foglalt költségelemek pontos bemutatása az aktuális éves jelentés "Ráfordítások" alpontjában található.

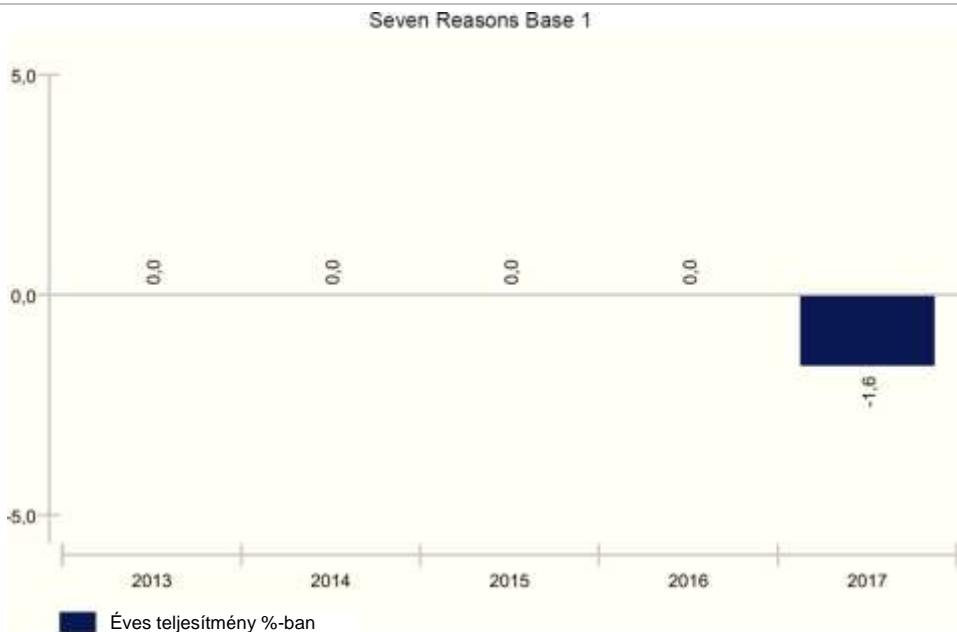
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

**Teljesítménydíjak** Egyelőre nem kerül alkalmazásra.

A pontosan felszámított költségekkel kapcsolatos részleteket az alap egyes üzleti évekre készített éves jelentései tartalmazzák.

### Múltbeli teljesítmény

Az alábbi ábra az alap teljesítményének alakulását mutatja EUR-ban az összes költség és díj figyelembevételével, a jegyzési és visszaváltási díj nélkül.



Számítás az OeKB (Österreichische Kontrollbank AG) módszere szerint

A múltbeli teljesítmény alapján nem lehet következtetéseket levonni az alap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan.

Az alap 2016. december 19-én került létrehozásra.

### Gyakorlati információk

- A letétkezelő a bécsi székhelyű SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT, Bécs.
  - Az Alapkezelési Szabályzatot is tartalmazó Tájékoztató, a kiemelt befektetői információk, az éves és féléves jelentések, valamint egyéb információk német nyelven bármikor térítésmentesen rendelkezésre állnak a befektetési alapkezelőnél, illetve megtekinthetők a befektetési alapkezelő honlapján ([www.sc-invest.at](http://www.sc-invest.at)) az Investmentfonds menüpont alatt.
  - Az aktuális jutalékpolitika részletei (számítás, az allokálásért felelős személyek, a jutalékbizottság összetétele) megtekinthetők a [www.sc-invest.at](http://www.sc-invest.at) honlapon a Rechtliche Hinweise menüpont alatt, vagy kérésre térítésmentesen rendelkezésre bocsátjuk nyomtatott formában.
  - A befektetési jegyek eladási és visszaváltási árát a befektetési alapkezelő honlapján ([www.sc-invest.at](http://www.sc-invest.at)) tesszük közé az Investmentfonds menüpont alatt.
  - Az alapból származó hozamok vagy tőkenyereségek adózása az adott befektetőre és/vagy a tőke befektetésének helyére vonatkozó adózási szabályoktól függ. Kérdések esetén tanácsos professzionális tájékoztatást igénybe venni.
  - A Semper Constantia Invest GmbH csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató vonatkozó részeivel.
- Ez az alap Ausztriában engedélyezett, és az osztrák Pénzpiaci Felügyelet szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. 01. 23-án megfelelnek a valóságnak.