

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Részalap „EUR” sorozat: HU0000714548

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. IV. em.) (<https://mpi.fund/>) Hívja a 06 1 522 2091 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2025.11.05.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Ez a termék nyilvános, nyíltvégű ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

Devizanem: A befektetési jegy devizaneme: euró (EUR)

Célok: A Részalap elsődleges célja az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével az adott sorozatra meghatározott Referenciamutatónál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával.

Befektetési politika: Az Alapkezelő a Részalap vagyonát abszolút hozamú szemléletben kezeli, megcélozva ezzel a Referenciamutatót meghaladó megtérülést. Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, a volatilitás elfogadható szinten tartása érdekében. A Részalap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan alakítja ki a különböző eszközcsoportok súlyát a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alapkezelő a fundamentális elemzések mellett kiemelt figyelmet fordít a piaci hangulat ingadozására, és a technikai elemzés eszközeit is használja a piacra lépés időzítésekor. A Részalap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

Érintett terület: A potenciális befektetési terület elsősorban, de nem kizárólag a közép-kelet európai kötvénypiac és annak derivatív piacai. A Részalap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal.

Az Alap „EUR” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke: 195 bázispont, mely egy minimum hozamkorlát és mely nem jelent a hozamra való konkrét ígéretet.

Lejárat: ennek a terméknek nincs lejárat.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alapot magas kockázattűrő hajlandósággal rendelkező devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személy befektetőknek ajánljuk. Az Alap olyan befektetők számára megfelelő, akik 3 éven belül nem akarják kivenni az Alapból a pénzüket.

A befektető, ha kéri a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden napon megvásárolhatók.

Hozam meghatározása és hozamfizetés: A termék célja a tőkenövekedés elérése, azonban a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet. Az Alap befektetéseinek hozamai (pl. osztalék, kamat, árfolyamnyereség) újra befektetésre kerülnek az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszavásárlási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

Alap megszűnése: Az Alap akkor szűnik meg, ha az Alapkezelő vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezi a jogszabályban fennálló körülmények bekövetkezése esetén. A nyilvános, nyíltvégű befektetési alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az Alap saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot.

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján <https://mpi.fund/#/investment-funds/details/bond-derivative>

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat



Magasabb kockázat

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

Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt., vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a terméket egészen lejáratig bent tartja. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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. Múltbeli árfolyam-ingadozásai, vagy egy hasonló portfólió, illetve valamely alkalmazható kockázat-meghatározás alapján ezt a terméket a 7 osztály közül a **2. osztályba** soroltuk, mely közepesen alacsony kockázati kategória. 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. Még a legalacsonyabb kockázati kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. A befektetési jegy valamely kockázati osztályba sorolásánál előfordulhat, hogy a számítási modell nem vesz figyelembe minden kockázatot. **Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.** A lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

A kockázatokról részletes ismertetés található a Kezelési Szabályzat „IV. A kockázatok” című pontjában.

A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tőkevédelmet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen-, mérsékelt-, illetve kedvező forgatókönyvek az elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt alkalmazó illusztrációk, melyek azt mutatják meg Önnek, hogy 4 millió forintot befektetve az adott időszak végén mennyi pénzt kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása eltérő lehet. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát, így azt sem, hogy a lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Nincs minimálisan garantált hozam, befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

10.000 EUR befektetés esetén	! Nincs minimálisan garantált hozam		Befektetését részben vagy egészben elveszítheti!
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után lép ki		Ha Ön a tartási idő, 3. év végén váltja vissza
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	9 112 EUR -8,88%	9 415 EUR -5,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	9 359 EUR -6,41%	9 996 EUR -0,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	10 238 EUR 2,38%	10 286 EUR 2,86%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	12 665 EUR 26,65%	10 975 EUR 9,75%

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2015.09.04-2025.09.30. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételezzük, hogy:

-Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam).

-A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

A költségek időbeli alakulása

--	--	--	--

Befektetés 10 000 euró	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön 2 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Teljes költség	653 euró	527 euró	459 euró
Éves költséghatás (*)	6,53%	5,27%	4,59%

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,67% lesz a költségek előtt és -1,82% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személyekkel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ők az összegről tájékoztatni fogják Önt. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról

A költségek összetétele

Az alábbi díjak az Alap működtetésének fedezetéül szolgálnak. Ezek magukban foglalják többek között az alapkezelői, forgalmazói, a letétkezelői, a felügyeleti és a befektetési jegyek forgalomba hozatali, illetve forgalmazási költségeit is, melyek csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult, amennyiben az Alap a Referenciamutatónál magasabb hozamot ér el, és ha az Alap a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó nettó eszközértéke meghaladja azt az értéket, amelyen a sikerdíjat utoljára elszámolták, de legfeljebb az 5 éves referenciaidőszakban. A teljesítményre vonatkozó referenciaidőszak alatt korábban felmerült alulteljesítést le kell dolgozni, illetve a veszteséget helyre kell állítani, mielőtt a sikerdíj kifizetése esedékessé válik. Ha a sikerdíj elszámolás időpontját megelőző 5 évben nem került sor sikerdíj kifizetésére, úgy a viszonyításhoz használt árfolyam megegyezik a sorozat 5 évvel korábbi év végi egy jegyre jutó nettó eszközértékével, illetve amennyiben az adott sorozat 5 éven belül indult, úgy ezen sorozat esetében az induláskori egy jegyre jutó nettó eszközértékével.

Az Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 10 000 EUR
		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	0%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása: 0 EUR E termékért nem számítunk fel belépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Kilépési költségek	0%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása: 0 EUR E termékért nem számítunk fel belépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2,96%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása: 296 EUR. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
Ügyleti költségek	0%	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
Teljesítménydíj	0,81%	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High on high modell szerint évente sikerdíjra jogosult, mely 81 EUR. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetés felülmúlja Referenciamutatót.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az aktuális visszaváltási díjakat a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. IV. em. vagy **elektronikus úton** info@marketproginvestment.com címen. Bővebb információ: <http://mpi.fund/panaszkezelés>. Felhívjuk Tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy a termék értékesítésével kapcsolatos panasszal az adott Forgalmazóhoz forduljon.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alap magyar nyelvű Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma díjmentesen elérhető papír alapon a forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alapkezelő honlapján <http://mpi.fund> és a <https://kozvetitelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények, teljesítményforgatókönyvek magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján: <https://mpi.fund/#/investment-funds/details/bond-derivative>