

# 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 „HUF” sorozat: HU0000714555

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<https://mpi.fund/>) Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.06.05.

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: Forint (HUF)

**Lejárat:** nincs lejárat.

**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 vagyontát 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 dinamikus 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 potenciális befektetési terület elsősorban, de nem kizárólag a közép-kelet európai kötvénypiac és annak derivatív piaci. A Részalap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. A Részalap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitétsége 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 Részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági és egyéb célpiaci kitétséggel. A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélozva.

**Az Alap „HUF” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke:** 550 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 1 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.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat, alacsonyabb hozam

Magasabb kockázat, magasabb hozam

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

### Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

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 múltira 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 **az Alap 3-as kockázati kategóriába kerül besorolásra, mely közepesen alacsony kockázati kategória.** 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. 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 5 évi legrosszabb, kedvezőtlen, 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 igen 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.

4 millió forint befektetés esetén		! Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészben elveszítheti. !	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön a tartási idő, 3. év végén váltja vissza
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	3 909 378 forint	3 734 248 forint
	Éves átlagos hozam:	-2,27%	-6,64%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	3 981 954 forint	4 082 750 forint
	Éves átlagos hozam:	-0,45%	2,07%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 388 424 forint	4 383 857 forint
	Éves átlagos hozam:	9,71%	9,60%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	5 231 502 forint	4 466 920 forint
	Éves átlagos hozam:	30,79%	11,67%

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forogatókönyvek 2019.06.04-2024.06.04. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

### MI TÖRTÉNIK, HA A MARKETPROG ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Amennyiben az Alapkezelő működésében nem várt negatív esemény következik be, mely adott esetben megszűnéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Amennyiben a Szolgáltató nem tud fizetni, amellyel a befektetőnek értékpapírszámla-vezetési szerződéses kapcsolata áll fenn, úgy a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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 forogatókönyv szerint teljesít.

## A költségek időbeli alakulása

Befektetés (4 millió) forint	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Teljes költség	113 637 forint	200 859 forint
Éves költségghatás (*)	2,84%	5,02%

\*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 9,6% lesz a költségek előtt és 4,58% 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 szám adatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a termék Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1,5%-a / 60000 Ft). 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.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. és 47. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 4.000.000 forint
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 forint	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
Kilépési költségek	200 000 forint	Az Ön által a kilépéskor visszaváltott összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	102 400 forint	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 2,56%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 forint	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak	2,74 %	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

**Ajánlott tartási idő: 3 év.** A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítmény, hozamot, kockázatot tekintve.

---

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

---

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproginvestment.com](mailto:info@marketproginvestment.com) címen. Bővebb információ: <http://mpi.fund/panaszkezeles> . 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://kozzetetelek.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 magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

---

# 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 „D” sorozat: HU0000714548

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<https://mpi.fund/>) Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.06.05.

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)

**Lejárat:** nincs lejárat.

**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 vagyontát 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 dinamikus 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 potenciális befektetési terület elsősorban, de nem kizárólag a közép-kelet európai kötvénypiac és annak derivatív piaci. A Részalap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. A Részalap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitétsége 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 Részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági és egyéb célpiaci kitétséggel. A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélozva.

**Az Alap „EUR” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke:** 250 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 1 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.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat, alacsonyabb hozam

Magasabb kockázat, magasabb hozam

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

### Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

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 kockázati/nyereség profil a múltira 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 az **Alap 3-as kockázati kategóriába kerül besorolásra, mely közepesen alacsony kockázati kategória.** 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. 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 5 évi legrosszabb, kedvezőtlen, átlagos és legjobb teljesítményt alkalmazó illusztrációk, melyek azt mutatják meg Önnek, hogy 4 millió eurót befektetve az adott időszak végén mennyi pénzt kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása igen 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 szám adatok 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 szám adatok 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.

4 millió euró befektetés esetén		! Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészben elveszítheti. !	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön a tartási idő, 3. év végén váltja vissza
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	9 735 euró	9 226 euró
	Éves átlagos hozam:	-2,65%	-7,73%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	9755 euró	10 016 euró
	Éves átlagos hozam:	-2,45%	0,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	10 255 euró	10 267 euró
	Éves átlagos hozam:	2,55%	2,67%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	12 363 euró	10 728 euró
	Éves átlagos hozam:	23,63%	7,28%

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2019.06.04-2024.06.04. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

### MI TÖRTÉNIK, HA A MARKETPROG ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Amennyiben az Alapkezelő működésében nem várt negatív esemény következik be, mely adott esetben megszűnéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Amennyiben a Szolgáltató nem tud fizetni, amellyel a befektetőnek értékpapírszámla-vezetési szerződéses kapcsolata áll fenn, úgy a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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

	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Befektetés (4 millió) euró		
Teljes költség	298 euró	1347 euró
Éves költséghatás (*)	2,98%	4,49%

\*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 % 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 számok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1,5%-a / 60000 Ft). 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.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. és 47. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és tranzferköltségek, valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 4.000.000 euró
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 euró	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
Kilépési költségek	200 000 euró	Az Ön által a kilépéskor visszaváltott összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	36 400 euró	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 0,91%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 euró	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak	3,34 %	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

**Ajánlott tartási idő: 3 év.** A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítmény, hozamot, kockázatot tekintve.

---

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

---

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproginvestment.com](mailto:info@marketproginvestment.com) címen. Bővebb információ: <http://mpi.fund/panaszkezeles> . 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://kozzetetelek.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 magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

---



# 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 „C” sorozat: HU0000719356

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<https://mpi.fund/>) Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.06.05.

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: Forint (HUF)

**Lejárat:** nincs lejárat.

**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 vagyontát 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 dinamikus 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 potenciális befektetési terület elsősorban, de nem kizárólag a közép-kelet európai kötvénypiac és annak derivatív piaci. A Részalap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. A Részalap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitétsége 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 Részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági és egyéb célpiaci kitétséggel. A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélozva.

**Az Alap „HUF” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke:** 550 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 1 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.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat, alacsonyabb hozam

Magasabb kockázat, magasabb hozam

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

### Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

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 múltira 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 az **Alap 3-as kockázati kategóriába kerül besorolásra, mely közepesen alacsony kockázati kategória.** 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. 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 5 évi legrosszabb, kedvezőtlen, 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 igen 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.

4 millió forint befektetés esetén		! Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészben elveszítheti. !	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön a tartási idő, 3. év végén váltja vissza
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	3 903 032 forint	3 716 095 forint
	Éves átlagos hozam:	-2,42%	-7,10%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 039 557 forint	4 107 572 forint
	Éves átlagos hozam:	0,99%	2,69%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 359 164 forint	4 193 560 forint
	Éves átlagos hozam:	8,98%	4,84%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	5 388 043 forint	4 545 091 forint
	Éves átlagos hozam:	34,70%	13,63%

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2019.06.04-2024.06.04. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

### MI TÖRTÉNIK, HA A MARKETPROG ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Amennyiben az Alapkezelő működésében nem várt negatív esemény következik be, mely adott esetben megszűnéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Amennyiben a Szolgáltató nem tud fizetni, amellyel a befektetőnek értékpapírszámla-vezetési szerződéses kapcsolata áll fenn, úgy a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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

	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Befektetés (4 millió) forint		
Teljes költség	53 291 forint	280 309 forint
Éves költségghatás (*)	1,33%	2,34%

\*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 4,84% lesz a költségek előtt és 2,5% 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 szám adatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1,5%-a / 60000 Ft). 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.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. és 47. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 4.000.000 forint
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 forint	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
Kilépési költségek	200 000 forint	Az Ön által a kilépéskor visszaváltott összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	41 600 forint	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 1,04%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 forint	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak	1,49 %	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

**Ajánlott tartási idő: 3 év.** A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, kockázatot tekintve.

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproginvestment.com](mailto: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://kozzetetelek.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 magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

---

# 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 „D” sorozat: HU0000730288

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<https://mpi.fund/>) Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.06.05.

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: Forint (HUF)

**Lejárat:** nincs lejárat.

**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 potenciális befektetési terület elsősorban, de nem kizárólag a közép-kelet európai kötvénypiac és annak derivatív piaci. A Részalap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. A Részalap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitétsége 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 Részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági és egyéb célpiaci kitétséggel. A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélozva.

**Az Alap „D” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke:** 550 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 1 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.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat, alacsonyabb hozam

Magasabb kockázat, magasabb hozam

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

### Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

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 múltira 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 az **Alap 3-as kockázati kategóriába kerül besorolásra, mely közepesen alacsony kockázati kategória**. 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. 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 5 évi legrosszabb, kedvezőtlen, 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 igen 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.

4 millió forint befektetés esetén		! Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészben elveszítheti. !	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön a tartási idő, 3. év végén váltja vissza
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	3 945 140 forint	3 837 667 forint
	Éves átlagos hozam:	-1,37%	-4,06%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 072 134 forint	4 023 901 forint
	Éves átlagos hozam:	1,80%	0,6%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 662 526 forint	4 360 694 forint
	Éves átlagos hozam:	16,56%	9,02%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	5 182 589 forint	4 426 640 forint
	Éves átlagos hozam:	29,56%	10,67%

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forogatókönyvek 2022.08.16-2024.06.04. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

### MI TÖRTÉNIK, HA A MARKETPROG ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Amennyiben az Alapkezelő működésében nem várt negatív esemény következik be, mely adott esetben megszűnéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Amennyiben a Szolgáltató nem tud fizetni, amellyel a befektetőnek értékpapírszámla-vezetési szerződéses kapcsolata áll fenn, úgy a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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 forogatókönyv szerint teljesít.

## A költségek időbeli alakulása

	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Befektetés (4 millió) forint		
Teljes költség	205 215 forint	354 454 forint
Éves költséghatás (*)	5,13%	2,88%

\*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 9,02% lesz a költségek előtt és 4% 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 számok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1,5%-a / 60000 Ft). 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.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. és 47. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 4.000.000 forint
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 forint	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
Kilépési költségek	200 000 forint	Az Ön által a kilépéskor visszaváltott összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	36 400 forint	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 0,91%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 forint	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak	3,34 %	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

**Ajánlott tartási idő: 3 év.** A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítmény, hozamot, kockázatot tekintve.

---

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

---

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproginvestment.com](mailto: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://kozzetetelek.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 magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján. Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

---



# 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 „I” sorozat: HU0000714688

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<https://mpi.fund/>) Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.06.05.

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: Forint (HUF)

**Lejárat:** nincs lejárat.

**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 vagyontát 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 dinamikus 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 potenciális befektetési terület elsősorban, de nem kizárólag a közép-kelet európai kötvénypiac és annak derivatív piaci. A Részalap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. A Részalap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitétsége 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. Minimális befektethető összeg: 50.000.000 Ft

**Érintett terület:** A Részalap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági és egyéb célpiaci kitétséggel. A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélozva.

**Az Alap „I” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke:** 550 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 1 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.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat, alacsonyabb hozam

Magasabb kockázat, magasabb hozam

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

### Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

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 múltira 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 az **Alap 3-as kockázati kategóriába kerül besorolásra, mely közepesen alacsony kockázati kategória.** 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. 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 5 évi legrosszabb, kedvezőtlen, 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 igen 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.

4 millió forint befektetés esetén		! Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészben elveszítheti. !	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön a tartási idő, 3. év végén váltja vissza
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	3 912 662 forint	3 912 662 forint
	Éves átlagos hozam:	-2,18%	-6,41%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 020 474 forint	4 116 950 forint
	Éves átlagos hozam:	-0,51%	2,92%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 416 290 forint	4 437 510 forint
	Éves átlagos hozam:	10,41%	10,94%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	5 404 467 forint	4 499 586 forint
	Éves átlagos hozam:	35,11%	12,49%

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2019.06.04-2024.06.04. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

### MI TÖRTÉNIK, HA A MARKETPROG ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Amennyiben az Alapkezelő működésében nem várt negatív esemény következik be, mely adott esetben megszűnéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Amennyiben a Szolgáltató nem tud fizetni, amellyel a befektetőnek értékpapírszámla-vezetési szerződéses kapcsolata áll fenn, úgy a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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

	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Befektetés (4 millió) forint		
Teljes költség	113 637 forint	180 462 forint
Éves költséghatás (*)	2,84%	4,51%

\*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 10,94% lesz a költségek előtt és 6,36% 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 (a befektetett összeg 1,5%-a / 60000 Ft). 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.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. és 47. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 4.000.000 forint
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 forint	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
Kilépési költségek	200 000 forint	Az Ön által a kilépéskor visszaváltott összeg 5%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy az egyes forgalmazási helyeken nem kell, vagy kevesebbet kell fizetnie.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	43 600 forint	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 0,55%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 forint	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak	1,94 %	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

**Ajánlott tartási idő: 3 év.** A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, kockázatot tekintve.

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproginvestment.com](mailto: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://kozzetetelek.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 magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

---