

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

Prestige Start Abszolút Hozamú Származtatott Alap „HUF” sorozat (ISIN: HU0000718242),

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

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2023. szeptember 12.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: A befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Célok: Prestige Start Abszolút Hozamú Származtatott Alap elsődleges célja az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével az adott sorozatra meghatározott Referenciamutatónál magasabb megtérülés elérése hosszú távon kockázatok vállalásával, döntően pénzügyi eszközök és pénzügyi derivatívák, kötvénybefektetések és spekulatív származtatott ügyletek segítségével. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés és teljesítménydíj elérése az egyes naptári években.

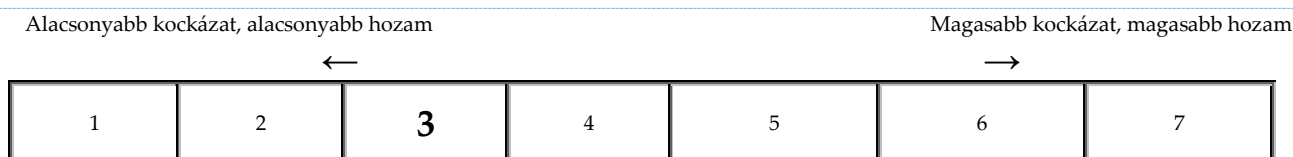
Az Alapkezelő az Alap vagyontól abszolút hozamú szemléletben kezeli, megcélozva ezzel a Referenciamutatót meghaladó megtérülést. Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, a volatilitás elfogadható szinten tartása érdekében. Az Alap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan alakítja ki a különböző eszközcsoportok súlyát a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. A potenciális befektetési terület globális és a hazai: kötvények, bankbetétek és pénzügyi eszközök, illetve azok derivatívái, származtatott ügyletek. Az Alap emellett a globális devizapiac eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. Az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alap portfóliójában található eszközök súlyozott átlagos élettartama (WAL) mindenkor meghaladja a 12 hónapos időtartamot. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttétel, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A Prestige Start Abszolút Hozamú Származtatott Alap „HUF” sorozat Referenciamutatójának értéke: 800 bázispont (8%)

Megcélzott lakossági befektető

Az Alap adott esetben nem megfelelő azon befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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.

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 kockázat/nyereség profil a múltat vonatkozik és nem tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 3. 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**. Az **közepes** kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alap eszközeit nagyrészt pénzügyi eszközökbe és azok derivatíváiba, kötvényekbe, származtatott ügyletekbe, melyeket **számottevő árfolyam-ingadozás nem jellemzi**. 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.

Az alábbi kockázatok a kockázati besorolás során nem mérlegelt kockázatok, amelyek azonban az Alap szempontjából jelentőséggel bírnak:

Származékos ügyletek alkalmazásából eredő kockázat: Az Alap származékos ügyleteket nemcsak fedezeti célra, hanem aktív befektetési eszközként is alkalmazhat. Ezáltal nő az Alap értékingadozásának kockázata. A származtatott ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatot hordoznak magukban, mint a tőkeáttétellel nem rendelkező befektetési formák. Ezen kockázatok ugyan befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljesen meg nem szüntethetők.

Hitelkockázat: Az Alap vagyónának egy részét hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és/vagy pénzüpi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetési képtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzüpi instrumentumok részben vagy teljesen elvesztik értéküket.

Likviditási kockázat: Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót, illetve értékpapírt nem sikerül időben megfelelő áron eladni. Ez a kockázat a befektetési jegyek visszaváltásának felfüggesztéséhez is vezethet.

Nemteljesítési kockázat: Az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetési képtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit.

Működési kockázat, a letéti őrzéssel kapcsolatos kockázat: Fennáll olyan veszteségek kockázata, amelyek belső eljárások/rendszerek működési zavara vagy külső események (például természeti katasztrófák) miatt következnek be. A letéti őrzés az Alap vagyónak elvesztésének kockázatát rejti magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetési képtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat.

Devizaárfolyam-kockázat: Az Alap forintban denominált eszközökön kívül egyéb devizában kibocsátott vagy elszámolt instrumentumokba is fektethet, tehát devizakockázatnak is ki van téve, mely csökkentésére az Alap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot.

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

A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tőkevédelmet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés 4 millió forint		
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja (tartási idő végén)
Stresszforgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	3 886 000 forint -2,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	3 925 200 forint -1,87%
Mérsékelt forgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	3 990 800 forint -0,23%
Kedvező forgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	4 122 400 forint 3,06 %

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 hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző fenntartási időszakra vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4 millió forintot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

Befektetés 4millió forint	
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja (tartási idő végén)
Teljes költség	110 231 forint
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,76%

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		
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri költségek:		
Belépési költségek	min. 1000 Ft, max..5%	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
Kilépési költségek	min. 1000Ft, max. 5%	A befektetésének lejáratkor történő kilépés költségeink hatása.
Az egy év során az Alapból levont folyó költségek:		
Portfólióügyleti költségek	0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
Egyéb folyó költségek	2,68%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont járulékos költségek:		
Teljesítménydíjak	0,19%	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint évente sikerdíjra jogosult.

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.

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

Ajánlott tartási idő: 1 év. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az Alap újrabefektető, minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alap letétkezelője: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap forgalmazója: MARKETPROG Asset Management Zrt., Erste Befektetési Zrt. SPB Befektetési Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: mpi.fund,

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alapkezelő honlapján és a <https://kozvetetelek.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.

A MARKETPROG Asset Management Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2023.08.29-én megfelelnek a valóságnak.