

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

ALLEGRO Abszolút Hozamú Származtatott Részalap „D” sorozat (ISIN: HU0000734827)

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

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.04.24.

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 Az Alap elsődleges célja az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével az adott sorozatra meghatározott Referenciamutatónál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többet kockázatok vállalásával.

Befektetési politika: A Részalap elsődleges célja az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével meghatározott Referenciamutatónál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többet kockázatok vállalásával, döntően kötvény, kötvényderivatív, kamatderivatív és -devizatermékek piacába történő befektetés útján.

Érintett terület: A potenciális befektetési terület döntően a kötvény és a lehető legszélesebb körben alkalmazott származtatott deviza-, kamatderivatív-, részvény-, ETF piacok, befektetési- és ingatlan alapok. 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.

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélózva.

A Részalap „C” 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 lejárata.

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

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

Hozam meghatározása és hozamfizetés: A termék célja a tőkenövekedés elérése, azonban a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet. Az Alap befektetései 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 piac mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

A kockázat/nyereség profil a 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 2-es kockázati kategóriába kerül besorolásra, mely 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

Mivel az Alap még nem rendelkezik visszatekintő időszorral, ezért elméleti árfolyamból számított adatok találhatóak a táblázatban. 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 piac 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 tartalmazza 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.

10 000 euro 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: Éves átlagos hozam:	3 885 687 HUF -2,86%	3 666 768 HUF -8,33%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	3 479 541 HUF -13,01%	3 836 020 HUF -4,10 %
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	4 059 517 HUF 1,49%	4 047 189 HUF 1,18 %
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	4 694 789 HUF 17,37 %	4 173 714 HUF 4,34 %

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forogatókönyvek 2019.04.24-2024.04.24. 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 függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételezzük, hogy:

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

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

A költségek időbeli alakulása

Befektetés tízezer euro (10 000 EUR)	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Teljes költség	88 540 HUF	105 206 HUF
Éves költséghatás (*)	2,21%	2,63%

*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 1,18% lesz a költségek előtt és -1,09% 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 3%-a / 120000 ft). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

-a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;

-a különböző költségkategóriák jelentését

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 10 000 euro
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 HUF	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 HUF	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.
Folyó költségek:		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	88 400 HUF	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 2,21%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 HUF	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	0,48 %	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 jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítmény, hozamot, kockázatot tekintve.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketpro Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** info@marketproinvestment.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 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 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.
