

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

DIVERZ SAPIENS Abszolút Hozamú Származtatott Részalap „HUF” sorozat (ISIN: HU0000735220)

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: 2024.05.21.

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 részalap.

Devizanem: A befektetési jegy devizaneme: Forint (HUF)

Célok: A Részalap elsődleges célja, hogy abszolút hozamú szemlélet mellett az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével a legszélesebb körben elérhető eszközosztályokba történő befektetések útján – úgy, mint kötvény, vállalati kötvény, kötvényderivatív, kamatderivatív, deviza határidős és opciós termékek, részvények, ETF piacok, befektetési- és ingatlan alapok - a Referenciamutatónál magasabb hozamot érjen el többlet kockázatok vállalásán keresztül.

Befektetési politika: A Részalap úgy alakítja ki portfólióját, hogy befektetéseinek összesített volatilitása 10%-os átlagot célozzon meg. A befektetések összetétele rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerül. A cél volatilitástól való eltérés esetén a Részalap meglévő eszközeit súlyozza át, vagy új eszközöket vesz fel portfóliójába a cél elérése érdekében. Az Alapkezelő, a portfólió összetétele és az eszközök közötti súlyok kialakítása során a fundamentális és technikai elemzési eszközöket is egyaránt alkalmazza.

Érintett terület: A részalap befektetési területe globális és főként – de nem kizárólagosan - a következő eszközosztályokat targetálja: magyar- és nemzetközi részvények, kötvények, ETF-ek, bankbetétek, befektetési- és ingatlanalapok, egyéb pénzügyi instrumentumok, származtatott ügyletek. A Részalap emellett a globális devizapiaci 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 78/2014. (III. 14.) Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés egy adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélözva.

A Részalap „HUF” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke: 600 bázispont, mely egy minimum hozamkorlát és mely nem jelent a hozamra való konkrét ígéretet.

Lejárat: Ennek a terméknek nincs lejárat.

Megcélzott lakossági befektető: A Részalapot közepesen alacsony kockázattűrő hajlandósággal rendelkező devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személy befektetőknek ajánljuk. A Részalap olyan befektetők számára megfelelő, akik 3 éven belül nem akarják kivenni a Részalapból a pénzüket. A befektető, ha kéri a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve a Részalap befektetési jegyei minden napon megvásárolhatók.

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

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

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat



Magasabb kockázat

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

Az ajánlott tartási idő 3 év.

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

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

A kockázat/nyereség profil a múltra vonatkozik és nem tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A kockázati besorolás idővel módosulhat. Múltbeli árfolyam-ingadozásai, vagy egy hasonló portfólió, illetve valamely alkalmazható kockázat-meghatározás alapján ezt a terméket a 7 osztály közül a **3. osztályba soroltuk, 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

Mivel a Részalap még nem rendelkezik visszatekintő időssorral, 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 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 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
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	3 761 465 forint -5,96 %	3 326 222 forint -16,84%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	3 563 020 forint -10,92%	3 917 931 forint -2,05%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	4 212 372 forint 5,31%	4 175 992 forint 4,40%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	4 796 537 forint 19,91%	4 289 804 forint 7,25%

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2019.05.22-2024.05.22. 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 megszünéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyontól elkülönítve kezelje az Alap vagyont 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 (4 millió) forint	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Teljes költség	92 140 forint	276 420 forint
Éves költséghatás (*)	2,3%	2,3%

*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 4,40% lesz a költségek előtt és 2,1% 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 2%-a / 80 000 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: 4.000.000 forint
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	maximum 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	maximum 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.
Folyó költségek:		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	92 140 forint	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 2,3%-a, mely egy becslült összeg.
Ügyleti költségek	0 forint	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	0 %	A termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

Ajánlott tartási idő: 3 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az aktuális visszaváltási díjakat a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, kockázatot tekintve. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratá előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek.

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

A Részalap 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 a Részalap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül a Részalappal 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, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján. megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

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

DIVERZ SAPIENS Abszolút Hozamú Származtatott Részalap „EUR” sorozat (ISIN: HU0000735238)

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: 2024.05.22.

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 részalap.

Devizanem: A befektetési jegy devizaneme: euró (EUR)

Célok A Részalap elsődleges célja, hogy abszolút hozamú szemlélet mellett a Részalap vagyontát globálisan fektesse be és diverzifikáltan válogatva az eszközosztályok között az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével az adott sorozatra meghatározott Referenciamutatónál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával.

Befektetési politika: A Részalap úgy alakítja ki portfólióját, hogy befektetéseinek összesített volatilitása 10%-os átlagot célozzon meg. A befektetések összetétele rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerül. A cél volatilitástól való eltérés esetén a Részalap meglévő eszközeit súlyozza át, vagy új eszközöket vesz fel portfóliójába a cél elérése érdekében. Az Alapkezelő, a portfólió összetétele és az eszközök közötti súlyok kialakítása során a fundamentális és technikai elemzési eszközöket is egyaránt alkalmazza.

Érintett terület: A részalap befektetési területe globális és főként – de nem kizárólagosan - a következő eszközosztályokat targetálja: magyar- és nemzetközi részvények, kötvények, ETF-ek, bankbetétek, befektetési- és ingatlanalapok, egyéb pénzügyi instrumentumok, származtatott ügyletek. 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 78/2014. (III. 14.) Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés egy adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélözva.

A Részalap „EUR” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke: 250 bázispont, mely egy minimum hozamkorlát és mely nem jelent a hozamra való konkrét ígéretet.

Lejárata: Ennek a terméknek nincs lejárat.

Megcélzott lakossági befektető: A részalapot közepesen alacsony kockázattűrő hajlandósággal rendelkező devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személy befektetőknak 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 a Részalap befektetési jegyei minden napon megvásárolhatók.

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

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

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat



Magasabb kockázat

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

Az ajánlott tartási idő 3 év.

Az összesített kockázati mutató 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 múltra vonatkozik és nem tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A kockázati besorolás idővel módosulhat. Múltbeli árfolyam-ingadozásai, vagy egy hasonló portfólió, illetve valamely alkalmazható kockázat-meghatározás alapján ezt a terméket a 7 osztály közül a **3. osztályba soroltuk, 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

Mivel a Részalap még nem rendelkezik visszatekintő időssal, 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 10 000 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.**

10 000 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
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	9 404 euró -5,96%	8 316 euró -16,84%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	8 908 euró -10,92%	9 397 euró -2,05%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	10 531 euró 5,31%	11 378 euró 4,40%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	11 991 euró 19,91%	12 335 euró 7,25%

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2019.05.22-2025.05.22. 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 megszünéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyontól elkülönítve kezelje az Alap vagyont 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

	Ha Ön 1 év után lép ki	Ha Ön a tartási idő végén lép ki
Befektetés 10 000 euró		
Teljes költség	230 euró	691 euró
Éves költséghatás (*)	2,3%	2,3%

*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 4,40% lesz a költségek előtt és 2,18% 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 / 300 euró). 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 euró
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	maximum 500 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	maximum 500 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.
Folyó költségek:		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	230 euró	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 2,3%-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.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	0	A termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

Ajánlott tartási idő: 3 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az aktuális visszaváltási díjakat a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, kockázatot tekintve. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratá előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek.

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

A Részalap magyar nyelvű Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma díjmentesen elérhető papír alapon a forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusán az Alapkezelő honlapján <https://mpi.fund/> és a <https://kozvetetelek.mnb.hu>

oldalon, mely honlapok a Részalap közzététi helyei. A fenti dokumentumokon kívül a Részalappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzététi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

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

DIVERZ SAPIENS Abszolút Hozamú Származtatott Részalap „USD” sorozat (ISIN: HU0000735246)

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: 2024.05.22.

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 részalap.

Devizanem: A befektetési jegy devizaneme: euró (EUR)

Célok A Részalap elsődleges célja, hogy abszolút hozamú szemlélet mellett a Részalap vagyont globálisan fektesse be és diverzifikáltan válogatva az eszközosztályok között az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével az adott sorozatra meghatározott Referenciamutatónál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával.

Befektetési politika: A Részalap úgy alakítja ki portfólióját, hogy befektetéseinek összesített volatilitása 10%-os átlagot célozzon meg. A befektetések összetétele rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerül. A cél volatilitástól való eltérés esetén a Részalap meglévő eszközeit súlyozza át, vagy új eszközöket vesz fel portfóliójába a cél elérése érdekében. Az Alapkezelő, a portfólió összetétele és az eszközök közötti súlyok kialakítása során a fundamentális és technikai elemzési eszközöket is egyaránt alkalmazza.

Érintett terület: A részalap befektetési területe globális és főként – de nem kizárólagosan - a következő eszközosztályokat targetálja: magyar- és nemzetközi részvények, kötvények, ETF-ek, bankbetétek, befektetési- és ingatlanalapok, egyéb pénzügyi instrumentumok, származtatott ügyletek. A Részalap emellett a globális devizapiaci 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 kitettsége nem haladhatja meg a 78/2014. (III. 14.) Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés egy adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélozva.

A Részalap „USD” sorozatába tartozó befektetési jegyek referenciamutatójának értéke: 300 bázispont, mely egy minimum hozamkorlát és mely nem jelent a hozamra való konkrét ígéretet.

Lejárata: Ennek a terméknek nincs lejárat.

Megcélzott lakossági befektető: A Részalapot közepesen alacsony kockázattűrő hajlandósággal rendelkező devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személy befektetőknek ajánljuk. A Részalap olyan befektetők számára megfelelő, akik 3 éven belül nem akarják kivenni a Részalaptól a pénzüket. A befektető, ha kéri a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve a Részalap befektetési jegyei minden napon megvásárolhatók.

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

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

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

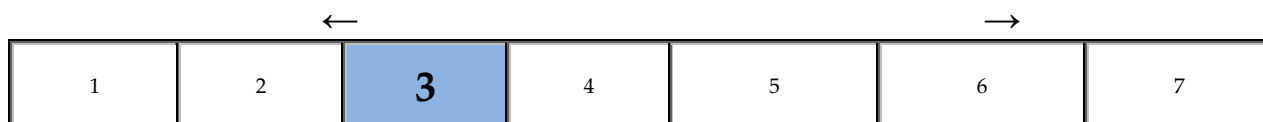
Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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 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 ezt a terméket a 7 osztály közül a **3. osztályba soroltuk, 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

Mivel a Részlap 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 10 000 dollárt 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.**

10 000 dollár 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: Éves átlagos hozam:	9 404 dollár -5,96%	8 316 dollár -16,84%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	8 908 dollár -10,92%	9 397 dollár -2,05%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	10 531 dollár 5,31%	11 378 dollár 4,40%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	11 991 dollár 19,91%	12 335 dollár 7,25%

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2019.05.22-2025.05.22. 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. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyontól elkülönítve kezelje az Alap vagyont. 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 10 000 dollár		
Teljes költség	230 dollár	691 dollár
Éves költséghatás (*)	2,3%	2,3%

*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 4,40% lesz a költségek előtt és 2,2% 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 / 300 dollár). 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 dollár
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	maximum 500 dollár	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	maximum 500 dollár	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	230 dollár	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 2,3%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 dollár	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	0	A termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

Ez a PRIIP névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

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

Ajánlott tartási idő: 3 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az aktuális visszaváltási díjakat a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, kockázatot tekintve. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratá előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek.

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 címen. Bővebb információ: [mpi.fund/panaszkezelés](https://mpi.fund/). Felhívjuk Tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy a termék értékesítésével kapcsolatos panasszal az adott Forgalmazóhoz forduljon.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Részalap 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 <https://mpi.fund/> és a <https://kozzetetelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok a Részalap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül a Részalappal 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, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján.