

# 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

AURICA Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „HUF” sorozat (ISIN: HU0000735287)

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<http://mpi.fund>)

Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.10.01.

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 többlet kockázatok vállalásával.

**Befektetési politika:** Az Alap elsődleges célja a referenciahozamnál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával, elsődlegesen közép, vagy hosszú lejáratú, döntően kötvény-, részvény- és devizabefektetések és spekulatív származtatott ügyletek segítségével. Az Alapkezelő az Alap vagyontát a 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet 1/B. § (2) 5. alapján abszolút hozamú szemléletben kezeli, melynek altípusa származtatott alap. 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. Az Alapkezelő a fundamentális elemzések mellett kiemelt figyelmet fordít a piaci hangulat ingadozására, és a technikai elemzés eszközeit is használja a piacra lépés időzítésekor. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Érintett terület:** Az Alap befektetéseinek fókuszja a hazai kötvény- részvény és devizapiac és azok derivatív piaci. Ugyanakkor az Alap a globális piacokon (kötvény, nyersanyag, részvény, deviza, stb.) is széles körben fektethet kedvezőnek ítélt befektetési lehetőségekbe.

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélózva.

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

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

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

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

**Letétkezelő:** Unicredit Bank Hungary Zrt.

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

## 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

**A bemutatott kedvezőtlen-, mérsékelt-, illetve kedvező forgatókönyvek az elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt alkalmazó illusztrációk,** melyek azt mutatják meg Önnek, hogy 4 millió forintot befektetve az adott időszak végén mennyi pénzt kaphat vissza. **A piacok jövőbeli alakulása eltérő lehet. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet.** Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A bemutatott 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
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	3 765 622 forint -5,86%	2 657 919 forint -16,54%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	3 694 613 forint -7,63%	3 902 945 forint -2,43 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	4 178 895 forint 4,47%	4 169 298 forint 4,23 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	5 545 234 forint 19,78%	4 324 612 forint 8,12 %

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 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. 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 vagyonától elkülönítve kezelje az Alap vagyonát 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 (4 millió) forint		
Teljes költség	88 540 forint	88 606 forint
Éves költséghatás (*)	2,21%	2,22%

\*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 4,23% lesz a költségek előtt és 2,01% 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 / 120 000 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
<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavált</b>
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	22 000 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	1,67 %	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.** 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 lejárata 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 Investment Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproinvestment.com](mailto:info@marketproinvestment.com) címen. Bővebb információ: <https://mpi.fund/#/complaint>. Felhívjuk Tisztelt Befektetőnk 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://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, teljesítményforgatókönyvek magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi 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

AURICA Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „EUR” sorozat (ISIN: HU0000735295)

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<http://mpi.fund>)

Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.10.01.

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)

**Lejárata:** nincs lejárat.

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

**Befektetési politika:** Az Alap elsődleges célja a referenciahozamnál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával, elsődlegesen közép, vagy hosszú lejáratú, döntően kötvény-, részvény- és devizabefektetések és spekulatív származtatott ügyletek segítségével. Az Alapkezelő az Alap vagyónát a 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet 1/B. § (2) 5. alapján abszolút hozamú szemléletben kezeli, melynek altípusa származtatott alap. 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. Az Alapkezelő a fundamentális elemzések mellett kiemelt figyelmet fordít a piaci hangulat ingadozására, és a technikai elemzés eszközeit is használja a piaca lépés időzítésekor. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Érintett terület:** Az Alap befektetéseinek fókuszja a hazai kötvény- részvény és devizapiac és azok derivatív piacai. Ugyanakkor az Alap a globális piacokon (kötvény, nyersanyag, részvény, deviza, stb.) is széles körben fektethet kedvezőnek ítélt befektetési lehetőségekbe.

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélözva

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

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

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

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

**Letétkezelő:** Unicredit Bank Hungary Zrt.

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

## 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

**A bemutatott kedvezőtlen-, mérsékelt-, illetve kedvező forgatókönyvek az elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt alkalmazó illusztrációk,** melyek azt mutatják meg Önnek, hogy 4 millió forintot befektetve az adott időszak végén mennyi pénzt kaphat vissza. **A piacok jövőbeli alakulása eltérő lehet. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet.** Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A bemutatott 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 0000 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:	9 414 euró -5,86%	8 343 euró -16,54%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	9 236 euró -7,63%	9 757 euró -2,43 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	10 447 euró 4,47%	10 423 euró 4,23 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	11 978 euró 19,78%	10 812 euró 8,12 %

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 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. 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	221 euró	222 euró
Éves költséghatás (*)	2,21%	2,22%

\*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 4,23% lesz a költségek előtt és 2,01% 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
<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavált</b>
Belépési költségek	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	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.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	55 euró	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 0,55%-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	1,67 %	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.** 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 jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja. 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 lejárata 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 Investment Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy **elektronikus úton** [info@marketproinvestment.com](mailto:info@marketproinvestment.com) címen. Bővebb információ: <https://mpi.fund/#/complaint>. Felhívjuk Tisztelt Befektetőnk figyelmét, hogy a termék értékesítésével kapcsolatos panasszal az adott Forgalmazóhoz forduljon.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusán az Alapkezelő honlapján <http://mpi.fund> és a <https://kozvettelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények, teljesítményforgatókönyvek magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

# 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

AURICA Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „USD” sorozat (ISIN: HU0000735303)

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (<http://mpi.fund>)

Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.10.01.

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: dollár (USD)

**Lejárát:** nincs lejárat.

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

**Befektetési politika:** Az Alap elsődleges célja a referenciahozamnál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával, elsődlegesen közép, vagy hosszú lejáratú, döntően kötvény-, részvény- és devizabefektetések és spekulatív származtatott ügyletek segítségével. Az Alapkezelő az Alap vagyonaát a 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet 1/B. § (2) 5. alapján abszolút hozamú szemléletben kezeli, melynek altípusa származtatott alap. 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. Az Alapkezelő a fundamentális elemzések mellett kiemelt figyelmet fordít a piaci hangulat ingadozására, és a technikai elemzés eszközeit is használja a piacra lépés időzítésekor. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a Kormányrendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Érintett terület:** Az Alap befektetéseinek fókuszja a hazai kötvény- részvény és devizapiac és azok derivatív piacai. Ugyanakkor az Alap a globális piacokon (kötvény, nyersanyag, részvény, deviza, stb.) is széles körben fektethet kedvezőnek ítélt befektetési lehetőségekbe.

A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélözva

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

**Lejárát:** ennek a terméknek nincs lejárat.

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

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

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

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

**Letétkezelő:** Unicredit Bank Hungary Zrt.

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

## 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

**A bemutatott kedvezőtlen-, mérsékelt-, illetve kedvező forgatókönyvek az elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt alkalmazó illusztrációk,** melyek azt mutatják meg Önnek, hogy 4 millió forintot befektetve az adott időszak végén mennyi pénzt kaphat vissza. **A piacok jövőbeli alakulása eltérő lehet. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet.** Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát, így azt sem, hogy a lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

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

10 000 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
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	9 414 dollár -5,86%	8 343 dollár -16,54%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	9 236 dollár -7,63%	9 757 dollár -2,43 %
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	10 447 dollár 4,47%	10 423 dollár 4,23 %
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után: Éves átlagos hozam:	11 978 dollár 19,78%	10 812 dollár 8,12 %

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. 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 dollár		
Teljes költség	221 dollár	222 dollár
Éves költséghatás (*)	2,21%	2,22%

\*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 4,23% lesz a költségek előtt és 2,01% 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
<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavált</b>
Belépési költségek	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	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.
<b>Folyó költségek:</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	55 dollár	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 0,55%-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.
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak	1,67 %	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.** 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 lejárata 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](mailto:info@marketproinvestment.com) címen. Bővebb információ: <https://mpi.fund/#/complain> t. 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://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, teljesítményforgatókönyvek magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján.