

A Takaréék Rövid Kötvény Befektetési Alap

mint a Kbtv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti beolvadó alap („Beolvadó Alap”) és a

Gránit Kötvény Befektetési Alap,

mint a Kbtv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti átvevő alap („Átvevő Alap”)

(a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap együttesen: „Alapok”)

Egyesületi Tájékoztatója

Egyesülés hatályba lépésének napja: 2025. február 28.

Közzététel dátuma:2025.01.21.

A Gránit Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.; cégjegyzékszáma: Cg 01-10-043959) mint a Takaréék Rövid Kötvény Befektetési Alap és a Gránit Kötvény Befektetési Alap (továbbiakban „Alapok”) Alapkezelője, a Magyar Nemzeti Bank 2025. január 17-én kelt, H-KE-III-37/2025. sz. határozataiban foglalt engedélyeivel összhangban az alábbiakban tájékoztatja a Befektetőket a fenti Alapok Kbftv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti Egyesüléséről.

1 A tervezett Egyesülés háttere és indokai

Az Alapok Egyesüléséről az Alapkezelő Igazgatósága a 2024.03.27-én kelt, 2024.03.27./1 számú határozatával döntött, az alábbiakban leírt indokokra tekintettel.

Az Egyesüléssel az Alapkezelő optimalizálni kívánja az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok számát, illetve az Alapok Egyesülése lehetőséget ad az Alapkezelőnek, hogy a mérethatékonyság jegyében csökkentse az Átvevő Alap kezelése során az adminisztratív és tranzakciós költségeket, melynek eredményeképpen kedvezőbb kondíciókkal tudja az Alap vagyont befektetni, ezáltal jobb megtérülést biztosít a Befektetőnek.

A Beolvadó Alap adatai

Az Alap neve	Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap
Az Alap rövid neve	Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Nyilvántartásba vétel adatai	az Alapot a Felügyelet 2013. szeptember 10-én vette nyilvántartásba az H-KE-III-649/2013. számú határozatával
Nyilvántartási száma	1111-532
Az Alap által kibocsátott „A” sorozatú Befektetési Jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott „A” sorozatú befektetési jegyek névértéke	1,-HUF
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000713078

Az Átvevő Alap adatai

Az Alap neve	Gránit Kötvény Befektetési Alap
Az Alap rövid neve	Gránit Kötvény Alap
Az Alap működési formája	nyilvános
Az Alap fajtája	nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategória típusa	értékpapír alap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
Az Alap futamideje	határozatlan
Nyilvántartásba vétel adatai	az Alapot a Felügyelet 2000. január 06-án vette nyilvántartásba a 110.068-4/1999 számú határozatával

Nyilvántartási száma	1111-37
Az Alap által kibocsátott „A” sorozatú Befektetési Jegyek devizaneme	magyar forint
Az Alap által kibocsátott „A” sorozatú befektetési jegyek névértéke	1,-HUF
Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000702857

2 A tervezett Egyesülés várható hatása a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap Befektetői tekintetében

A Befektetők jogaiban bekövetkező változás

A Beolvadó Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások:

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Alap megszűnik, és minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő Alapra ruházza át.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek és befektetésüket továbbra is fenntartva szeretnének részesülni a jogutód (Átvevő) alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük, mivel az Egyesülés hatálybalépésének napjával automatikusan az Átvevő alap Befektetőivé válnak.

A Beolvadó Alap Befektetési Jegyei az Egyesülés napján (2025.02.28.) törlésre kerülnek, és ezzel egyidejűleg az Átvevő Alap által kibocsátott befektetési jegyek – az Átváltási Arány alapján, lefelé történő kerekítéssel számolt – megfelelő darabszáma kerül jóváírásra a Befektetők értékpapírszámláján. Ezen a napon (2025.02.28.) a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékének – adott esetben a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett – összege a Befektetők bankszámláján jóváírásra kerül.

Azoknak a Befektetőknek, akik a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeivel rendelkeznek, és akik nem kívánnak a jogutód (Átvevő) Alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy Befektetési Jegyeiket díjmentesen (térítésmentesen) visszaváltsák a forgalmazási helyeken.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2025.02.21. napjáig illeti meg. Ha a Befektetők a Beolvadó Alap Befektetési Jegyei tekintetében a fenti időszak alatt nem élnek a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás lehetőségével, az Egyesülés hatálybalépésének napján (2025.02.28.) az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő első forgalmazási naptól (2025.03.03.) kezdve már a jogutód (Átvevő) Alap Befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását.

Az Átvevő Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások:

Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők számára az Egyesülés nem jelent változást. Az Egyesüléssel az Átvevő Alap befektetési jegyeinek darabszáma és az Átvevő Alap összesített nettó eszközértéke nő meg (a Beolvadó Alappal való egyesülés következtében), az Egyesülés napján.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket is megilleti a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását. Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2025.02.21. napjáig illeti meg.

Az Egyesülést követően a Gránit Kötvény Befektetési Alap célja, hogy közepesen alacsony kockázatvállalás mellett olyan befektetési formát nyújtson, mely hosszú távon kiegyensúlyozott teljesítményt kínál. Az Alapkezelő a portfólió összetételét és lejárat szerkezetét szabadon változtathatja, keresi a kedvező várható hozam és kockázati jellemzőkkel rendelkező, elsősorban kötvény típusú befektetési lehetőségeket.

Azoknak a Befektetőknél, akik az Átvevő Alap Befektetési Jegyeivel rendelkeznek, és akik befektetésüket fenntartva továbbra is szeretnének részesülni az Alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük.

Adózási információk

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

A Befektetőket megillető, a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékéből az Szja tv. rendelkezései szerint megállapított kamatjövedelmet 15% személyi jövedelemadó, illetve a 2023. július 01. után vásárolt Befektetési Jegyek esetében 13 % szociális hozzájárulási adó terheli, amit a kifizető az ellenérték kifizetésekor forrásadóként visszatart a Befektetőt megillető összegből. Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, kérjük döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről.

3 A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap befektetési politikája

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést megelőzően

Az Alapkezelő az Egyesülés hatálybalépése előtt nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását.

Az Átvevő Alap befektetési politikája az Egyesülést követően

Az Átvevő Alap célja hogy közepesen alacsony kockázatvállalási szint mellett olyan befektetési formát nyújtson, amely rövid távon kiegyensúlyozott teljesítményt kínál. Az Alapkezelő a portfólió összetételét és lejárat szerkezetét szabadon változtathatja, keresi a kedvező várható hozam és kockázati jellemzőkkel rendelkező, elsősorban kötvény típusú befektetési lehetőségeket. Az Alap a devizanemétől eltérő devizában denominált befektetések esetén a devizaárfolyam kockázatot származtatott ügyletekkel lefedezheti, de nyitott devizapozíciót is vállalhat. Az Alap dinamikusan változtathatja az egyes eszközök, eszközcsoportok súlyát a befektetési stratégia függvényében. A tőkeáttételes származtatott ügyletek alkalmazása során kiemelt figyelmet fordítunk a lehetséges veszteségek minimalizálására és a megfelelő kockázatkezelésre.

Az Egyesülést megelőzően a Beolvadó és az Átvevő Alap kockázati besorolása eltér. A Beolvadó Alap az Egyesülés előtt a 7 osztály közül az 2. osztályba (alacsony kockázat), míg az Átvevő Alap az Egyesülés előtt a 7 osztály közül a 3. osztályba (közepesen alacsony kockázat) került besorolásra. A két Alap kockázati szintje közötti különbséget jelentős mértékben magyarázza az, hogy az Egyesülés előtt eltérő befektetési politikával rendelkeztek.

Az Alapkezelő várakozása szerint az Egyesülést követően az Átvevő Alap kockázati besorolása nem változik.

4 A Kiemelt Befektetői Információban közzétett jelenleg hatályos díjak és költségek összehasonlítása

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Átvevő, és a Beolvadó Alap Kiemelt Befektetői Információkat Tartalmazó Dokumentumai megtalálhatóak a jelen dokumentum 1sz. és 2sz. mellékletében.

	Beolvadó Alap Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap	Átvevő Alap Gránit Kötvény Befektetési Alap
Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)		
Vételi Jutalék	A megbízási összeg maximum 3%-a	A megbízási összeg maximum 3%-a
Visszaváltási Jutalék	A visszaváltási összeg maximum 3%-a	A visszaváltási összeg maximum 3%-a
2024 év során az Alapból levont díjak		
Portfólió ügyleti költség	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a	Az Ön befektetése éves értékének 0,19%-a
Egyéb költség	Az Ön befektetése éves értékének 1,03%-a	Az Ön befektetése éves értékének 1,49%-a
Sikerdíj	Nem alkalmazandó	Nem alkalmazandó
Visszaváltási többletjutalék	a Befektetési Jegyek 2 munkanapon belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó a visszaváltott összegre vetített maximum 1%-os többletjutalékot számíthat fel	Nem alkalmazandó

Az Egyesülést követően az Átvevő Alap díjai és költségei az alábbiak szerint alakulnak:

	Átvevő Alap Gránit Kötvény Befektetési Alap €
Egyszeri díjak (a befektetések előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg)	
Vételi Jutalék	A megbízási összeg maximum 3%-a
Visszaváltási Jutalék	A visszaváltási összeg maximum 3%-a
2025 év során az Alapból levont díjak becsült értéke	
Portfólió ügyleti költség	Az Ön befektetése éves értékének 0,15%-a

Egyéb költség	Az Ön befektetése éves értékének 1,49%-a
Sikerdíj	Nem alkalmazandó
Visszaváltási többletjutalék	Nem alkalmazandó

A ténylegesen felszámított díjakat a Vezető Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza.

5 Az Egyesülés részletes menetrendje

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: 2025.02.28.

A Beolvadó Alap és az Átvevő Alap Befektetési Jegyeinek folyamatos forgalmazása a 2025.02.27 - 2025.02.28. közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

Az Alapkezelő az Egyesülés során az Alapok jelenleg hatályos Kezelési Szabályzatainak 27., és 28. pontjában leírt nettó eszközértékelési szabályoktól nem kíván eltérni, így ennek megfelelően az Átváltási arány számítása az Egyesülés napján (2025.02.28.) a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek és az Átvevő Alap Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik.

Az Átváltási arány számítás és a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek törlése az Egyesülés napján történik, ezért a folyamatos forgalmazás felfüggesztésének időtartamát az Alapkezelő annak függvényében határozta meg, hogy az Egyesülés teljes technikai lebonyolítása alatt a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeire ne lehessen megbízást adni.

A Beolvadó Alap Befektetési Jegyeire utoljára 2025.02.26-án adható vételi és visszaváltási megbízás.

2025.02.28-án az Alapkezelő az Átvevő és a Beolvadó Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésnek napjára az alább leírt számítási módszerrel meghatározza az Átváltási Arányt.

$$\text{Átváltási arány} = \frac{\text{A Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{Az Átvevő Alap Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az Átváltási Arány 6 tizedes jegy pontossággal kerül megállapításra.

Az Átváltási Arány mértékéről az Alapkezelő 2025.02.28-án az Alapok közzétételi helyein (granitalapkezelolo.hu/kozzetetelek; www.mbhbefektetesibank.hu/befektetesi-szolgalattasok-kozzetetelei; kozzetetelek.mnb.hu) közleményben értesíti a Befektetőket.

$$\begin{array}{l} \text{A Befektető} \\ \text{értékpapírszámláján} \\ \text{jóváírásra kerülő Átvevő} \\ \text{Alap Befektetési Jegy} \\ \text{darabszám} \end{array} = \begin{array}{l} \text{A Befektető} \\ \text{értékpapírszámláján az} \\ \text{Egyesülés napján} \\ \text{nyilvántartott Beolvadó Alap} \\ \text{Befektetési Jegy darabszám} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Átváltási} \\ \text{Arány} \end{array}$$

A jóváírásra kerülő Átvevő Alap Befektetési Jegyek darabszáma lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú Befektetési Jegy kerül jóváírásra. Felhívjuk a Befektetők

figyelmét, hogy a Beolvadó és az Átvevő Alap hatályos Kezelési Szabályzatának 27., és 28. pontjában leírt nettó eszközértékelési szabályoktól az Alapkezelő nem kíván eltérni, ebből fakadóan az Átvevő Alap Befektetési Jegy darabszám az Egyesülés napján (2025.02.28.) kerül jóváírásra a Befektető értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövédelmet terhelő adók (15% személyi jövedelemadó (szja) mellett a 2023. július 01. után vásárolt Befektetési Jegyek esetében 13 % szociális hozzájárulási adó (szochó)) levonásával csökkentett összege a Befektető bankszámláján kerül jóváírásra. A jóváírás során keletkező adóköteles hozamból a kamatadót és a 2023. július 01. után vásárolt Befektetési Jegyek esetében a szociális hozzájárulási adót a kifizető az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően vonja le.

Az Egyesüléssel nem jön létre új alap. A Beolvadó Alapnak az Egyesülés hatálybalépésének napján meglévő eszközei, követelései és kötelezettségei átvezetésre kerülnek az Átvevő Alap Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes eszközök, követelések és kötelezettségek állományába, ezt követően az Átvevő Alap Kezelési Szabályzatában ismertetett befektetési politikának megfelelően kerülnek befektetésre.

A Beolvadó Alap Befektetői az Átvevő Alap Befektetési Jegyeire 2025.03.03-án adhatnak először megbízást.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan Egyesületi jelentést készít, melyet az Egyesülés hatályba lépését követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Alapkezelője és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valódiságáért.

A jelentés tartalmazza:

- a) a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását, és értékét az Egyesülés előtt és azt követően;
- b) az összesített nettó eszközértékeket;
- c) a befektetési jegyek darabszámát;
- d) az egy jegyre jutó nettó eszközértékeket;
- e) az Egyesülés során alkalmazott Átváltási Arányszámot;

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen és automatikusan kerül végrehajtásra.

6 A Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetői jogosultak az Egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő az Alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének az Alapok hivatalos közzétételi helyein (granitalapkezelo.hu; www.mbhbefektetesibank.hu; kozvetetelek.mnb.hu), valamint a forgalmazási helyeken történő közzététellel tesz eleget. A Beolvadó Alap Letétkezelője vagy egy érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgáló köteles felülvizsgálni az Alap portfóliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az Átváltási Arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az Átváltási Arány számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges Átváltási Arányszámot. Az ellenőrzésről jelentés készül, melyet mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetői részére kérésre másolati formában térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetési Jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni).

A Befektetőket a térítésmentes visszaváltás joga 2025.02.21. napjáig illeti meg. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők

által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását.

Budapest, 2025. január 21.

Gránit Alapkezelő Zrt.

Mellékletek:

1 sz melléklet: A Beolvadó Alap Kiemelt Befektetői Információja:

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt befektetői információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Termék megnevezése	Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap Befektetési Jegy
ISIN	HU0000713078
Alapkezelő	Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	www.granitalapkezelo.hu
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információkért
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB) (www.mnb.hu/web/fooldal) E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu . A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. A Gránit Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.

Dokumentum közzététele: 2024.10.31

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Az Alapot alacsony kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, rövidtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alap Befektetési Jegyeit a Vezető Forgalmazó kizárólag Magyarországon forgalmazza

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK- irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

Lejárat

Az Alap határozatlan futamidőre jött létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő, vagy a Felügyelet határoz. A Kbftv 75§

(2) pontban felsorolt esetekben kötelező megindítani az eljárást.

Letétkezelő: MBH Befektetési Bank Zrt.: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; Tel: 06 80 350 350; e-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

Referencia index: Nem alkalmazandó

Befektetési Célok:

Az Alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, mérsékelt kockázat mellett. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban magyar állampapírokba, illetve állami garanciával ellátott értékpapírokba, emellett jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti. Az Alap célja a tőkenövekedés elérése.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

Az Alap portfóliójának döntő többségét likvid és alacsony kockázatú forintban denominált rövid lejáratú eszközök segítségével alakítja ki, melynek jellemző elemei a bankrendszerben elhelyezett betétek, állampapírok, diszkontkincstárjegyek, jelzáloglevelek, illetve vállalati és hitelintézeti kötvények. Az Alap alapvetően forint eszközök segítségével alakítja ki portfólióját, de megengedett számára, hogy devizában denominált rövid lejáratú és magas likviditású eszközökbe fektessen. Az Alap kockázata mérsékelt. Az Alapnak nincs különleges célja bármely ipari, földrajzi vagy egyéb piaci szektorral. Az Alap teljesítményének méréséhez és a befektetési célirányainak meghatározásához 70%-ban az RMAX, 30%-ban a MAX indexet használja. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény -ideértve az osztalékbevételeket és kamatokat is- újrabefektetésre kerül. Az eszközök megválasztásánál a befektetési célnak megfelelő eszközök kiválasztásra, egyedi kritériumok nem kerülnek meghatározásra. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során. Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetései, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk és a Befektetési Jegyek mindenkor aktuális ára, a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, ezen belül a közzétételek, befektetési alapok dokumentumai www.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon, az Alapkezelő éves beszámolója a Közlemények menüpontban www.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Megcélzott Befektetői kör:

Az Alapot azon alacsony kockázatot Lakossági és Szakmai befektetőknek ajánljuk, akik a javasolt befektetési időtávon belül meg kívánják tartani a befektetésüket, akik magasabb pénzügyi ismeretekkel és kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, megértik a terméket és az abból fakadó kockázatokat, képesek viselni a piaci mozgások következtében előforduló esetleges veszteségeket és annak a kockázatát, hogy akár teljes befektetésüket elveszítik ha az Alapkezelő, vagy

a Letétkezelő nem teljesíti a kötelezettségeit. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.

A Befektetési Jegyek forgalmazása:

Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt, minden Forgalmazási napon visszaváltsa a Befektetési Jegyeit a Forgalmazók által közzétett, az adott Forgalmazóhoz tartozó mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja a terméket A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert fizetési képtelenség miatt nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínűk, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Alap lehetséges kockázatainak részletes leírását a Kezelési Szabályzat 26. pontja tartalmazza. Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbeli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan és idővel módosulhat. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy szélsőséges esetben teljesen elveszítheti. Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal,

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap tervezett portfóliójához igazodó modell-portfólió múltbeli árfolyamadataiból becsült legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Forgatókönyvek*		Ha Ön 1 év után kilép
Stressz forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3 679 000
	Éves átlagos hozam	-8,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3 759 000
	Éves átlagos hozam	-6,03%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4 053 000
	Éves átlagos hozam	1,34%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4 716 000
	Éves átlagos hozam	17,89%

*Az ajánlott tartási időre vonatkozóan.

A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. 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 teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg:

www.granitalapkezelő.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek

MI TÖRTÉNIK, HA A GRÁNIT ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alap vagyona elkülönül az Alapkezelő vagyonától, azt az Alap Letétkezelője a saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége ezért nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. A Letétkezelő ebben az esetben likvidálná az Alap portfóliójában lévő eszközöket és kifizetné a Befektetők részére az ellenértéket. A Letétkezelő felel az Alap portfóliójában tartott eszközöknek a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben megvalósuló elvesztéséért.

Az Alap Letétkezelője a Befektető-védelmi Alap tagja. A BEVA befektető védelmi feltételeiről a www.bva.hu oldalon tájékozódhat. Az Alap tőkevédelemmel, tőkegaranciával nem rendelkezik.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Az értékesítés során az Önnek tanácsot adó, vagy a terméket Önnek értékesítő személy további költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és hogy ezek milyen hatással vannak a befektetésre. A hozamra gyakorolt hatás megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az

itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az ajánlott tartási idő végére vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 4.000.000 forintot fektet be. A számadatok becslült adatokon alapulnak, azonban a jövőben változhatnak.

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. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 4.000.000. forint kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép
Teljes költség (HUF)*	285 909 HUF
Éves költséghatás (%)	7,15%

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 8,49% lesz a költségek előtt és 1,34% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg maximum 3%-a/120.000 forint) Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)		
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg maximum 3%-a Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	120 000 HUF
Kilépési költségek	Befektetésének maximum 3%-a, mielőtt azt kifizették Önnek Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	120 000 HUF
Folyó költségek (az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek (a befektetéseinek kezeléséért évente az Alapkezelő által felszámított költségek hatása)	Az Ön befektetése éves értékének 1,03%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	41 200 HUF
Ügyleti költségek** (portfolióban szereplő eszközök vételének és eladásának költsége)	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	4 800 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Nem alkalmazandó	0 HUF
Visszaváltási többletjutalék	A fent meghatározott visszaváltási díjakon felül a Befektetési Jegyek 2 munkanapon belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó a visszaváltott összegre vetített maximum 1%-os többletjutalékot számíthat fel, amely teljes egészében az Alapkezelőt illeti.	40 000 HUF

**a tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés eredményét is. A Kezelési díjak és adminisztratív költségek, valamint az ügyleti költségek becslült adatokon alapulnak, és változhatnak.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 1 év

A javasolt tartási idő az alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra.

Az Alap nyilvános és nyíltvégű, ami azt jelenti, hogy a befektetési jegyeit forgalmazási napokon bármikor visszaválthatja.

Visszaváltási megbízás esetén forgalmazás-teljesítési napnak a T nap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámolt visszaváltási megbízások ellenértékét a Befektetők felé teljesítik, jóváírják. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. Gondolkodási és elállási időszak a termékkel kapcsolatos vétel/eladási megbízás megtétele után nincs.

A tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltja a terméket.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Az Alapkezelőt érintő panaszt személyesen az Alapkezelő székhelyén (1134 Budapest, Kassák Lajos u. 19-25.), telefonon a

+36 30 182 1800 telefonszámon, vagy írásban a székhelyre címezve, illetve e-mail formájában a panasz@granitalapkezes.hu címre megküldve tehet. A <https://www.granitalapkezes.hu/panaszkezes> linken tájékozódhat a panaszkezelési folyamatról. A forgalmazó tanácsadójának magatartásával kapcsolatos panasz esetén keresse a forgalmazó panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységét. forgalmazó panaszkezelési folyamatairól a következő linkeken keresztül tájékozódhat: www.equilor.hu/panaszkezes; www.mbhbefektetesibank.hu/panaszkezes

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő termékeivel kapcsolatos további fontos információkat a honlapon elérhető és letölthető kapcsolódó dokumentumok (többek között: Tájékoztató és Kezelési szabályzat, Havi jelentések, Éves jelentés és beszámoló, és egyéb tájékoztató dokumentumok) tartalmazzák. Ennek elérési útja: <https://www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai>. Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetői, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk és a Befektetési Jegyek mindenkor aktuális ára, a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, ezen belül a közzétételek, befektetési alapok dokumentumai: www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon illetve a Közlemények menüpontban www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Az Alapindulásának éve: 2013

Az Alap indulástól számított (de maximum az elmúlt 10 év) teljesítménye az alábbi linken érhető el:

www.granitalapkezes.hu/befektetesi-alapok/takarek-rovid-kotveny-befektetesi-alap

A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő www.granitalapkezes.hu linkre kattintva megjelenő honlapján érhetők el.

Felelősség: A Gránit Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

2 sz melléklet: Az Átvevő Alap Kiemelt Befektetői Információja:

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt befektetői információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Termék megnevezése	Gránit Kőtvény Befektetési Alap
ISIN	HU0000702857
Alapkezelő	Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://granitalapkezes.hu/
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információkért
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB) (https://www.mnb.hu/) E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu) látja el. A Gránit Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.

Dokumentum közzététele: 2024.10.16

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Az Alapot közepesen alacsony kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alap Befektetési Jegyeit a Vezető Forgalmazó kizárólag Magyarországon forgalmazza.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK- irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

Lejárat

Az Alap határozatlan futamidőre jött létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő, vagy a Felügyelet határoz. A Kbtv 75§

(2) pontban felsorolt esetekben kötelező megindítani az eljárást.

Letétkezelő: MBH Befektetési Bank Zrt. cím: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; Tel: 06 80 350 350; e-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

Referencia Index: Nem alkalmazandó

Befektetési Céllok:

Az Alap elsődleges eszközkategóriája alapján értékpapír befektetési alap.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól 1/B §. (2) bekezdés típusbesorolása alapján az Alap kötvényalap.

Az Alap célja, hogy közepesen alacsony kockázatvállalási szint mellett olyan megtakarítási formát nyújtson, amely rövid távon kiegyensúlyozott teljesítményt kínál. Az Alapkezelő a portfólió összetételét és lejárat szerkezetét szabadon változtathatja, keresi a kedvező várható hozam és kockázati jellemzőkkel rendelkező, elsősorban kötvény típusú befektetési lehetőségeket.

Az Alap a devizanemétől eltérő devizában denominált befektetések esetén a devizaárfolyam kockázatot származtatott ügyletekkel lefedezheti, de nyitott devizapozíciót is vállalhat. Az Alap dinamikusan változtathatja az egyes eszközök, eszközcsoportok súlyát a befektetési stratégia függvényében. A tőkeáttételes származtatott ügyletek alkalmazása során kiemelt figyelmet fordítunk a lehetséges veszteségek minimalizálására és a megfelelő kockázatkezelésre.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

Az Alap elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott, illetve a Magyar Állam által garantált forint vagy deviza kötvényeket, valamint hazai hitelintézeti, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket és OECD vagy EGT tagállamokban kibocsátott kötvényeket vásárol, de a portfólió elemek közül nem zárja ki a betét és betét jellegű eszközöket sem. Továbbá az Alap egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, jelzáloglevelekbe, kollektív befektetési értékpapírokba, deviza eszközökbe, értékpapír-finanszírozási ügyletekbe és fedezeti, illetve befektetési célból is fektethet származtatott ügyletekbe. Az Alap az forinttól eltérő devizában denominált befektetések esetén devizaárfolyamkockázatát származtatott ügyletekkel lefedezheti, de nyitott devizapozíciót is vállalhat. Az Alap dinamikusan változtathatja az egyes eszközök, eszközcsoportok súlyát a befektetési stratégia függvényében. A tőkeáttételes származtatott ügyletek alkalmazása során kiemelt figyelmet fordítunk a lehetséges veszteségek minimalizálására és a megfelelő kockázatkezelésre. Deviza- és kamatpiaci stratégiájának megvalósítása érdekében az Alap származtatott ügyleteket köthet. Az Alap minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet.

A portfólió alapját alacsony és közepes kockázatú betét és betét jellegű eszközök, valamint kötvény jellegű instrumentumok képezik, ezek mellett vagy ezek terhére kockázatos termékeket vásárol az Alap, amennyiben azt érdemesnek ítéli meg. Az Alap kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, hogy a volatilitást elfogadható szinten tartsa.

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény -ideértve az osztalékbevételeket és kamatokat is- újrabefektetésre kerül. Az eszközök megválasztásánál a befektetési célnak megfelelő eszközök kiválasztásra, egyedi kritériumok nem kerülnek meghatározásra. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbségéneként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során. Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetései, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk és a Befektetési Jegyek mindenkor aktuális ára, a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, ezen belül a közzétételek, befektetési alapok dokumentumai <https://granitalapkezezo.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai> aloldalon, az Alapkezelő éves beszámolója a Közlemények menüpontban <https://granitalapkezezo.hu/kozzetetelek> jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Megcélzott Befektetői kör:

Az Alapot azon közepesen alacsony kockázatvállaló Lakossági és Szakmai befektetőknek ajánljuk, akik a javasolt befektetési időtávon belül meg kívánják tartani a befektetésüket, akik magasabb pénzügyi ismeretekkel és kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, megértik a terméket és az abból fakadó kockázatokat, képesek viselni a piaci mozgások következtében előforduló esetleges veszteségeket és annak a kockázatát, hogy akár teljes befektetésüket elveszítik ha az Alapkezelő, vagy a Letétkezelő nem teljesíti a kötelezettségeit. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

A Befektetési Jegyek forgalmazása:

Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt, minden Forgalmazási napon visszaváltsa a Befektetési Jegyeit a Forgalmazók által közzétett, az adott Forgalmazóhoz tartozó mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert fizetéseképtelenség miatt nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Alap lehetséges kockázatainak részletes leírását a Kezelési Szabályzat 26. pontja tartalmazza.

Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbeli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan és idővel módosulhat. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy szélsőséges esetben teljesen elveszítheti. Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal,

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap tervezett portfóliójához igazodó modell-portfólió múltbeli árfolyamadataiból becsült legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 3 év

Befektetési összeg: 4 000 000 HUF

Forgatókönyvek*		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Stresszforgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3 170 000	2 016 000
	Éves átlagos hozam	-20,74%	-20,42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	2 935 000	2 711 000
	Éves átlagos hozam	-26,63%	-12,16%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4 105 000	4 155 000
	Éves átlagos hozam	2,63%	1,27%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	5 025 000	4 756 000
	Éves átlagos hozam	25,62%	5,94%

*Az ajánlott tartási időre vonatkozóan.

A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. 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 teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg:

https://www.granitalapkezelelo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek

MI TÖRTÉNIK, HA A GRÁNIT ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alap vagyona elkülönül az Alapkezelő vagyontól, azt az Alap Letétkezelője a saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Az Alapkezelő esetleges fizetésektelenége ezért nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. A Letétkezelő ebben az esetben likvidálná az Alap portfóliójában lévő eszközöket és kifizetné a Befektetők részére az ellenértéket. A Letétkezelő felel az Alap portfóliójában tartott eszközöknek a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben megvalósuló elvesztéséért.

Az Alap Letétkezelője a Befektető-védelmi Alap tagja. A BEVA befektető védelmi feltételeiről a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat. Az Alap tőkevédelemmel, tőkegaranciával nem rendelkezik.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Az értékesítés során az Önnek tanácsot adó, vagy a terméket Önnek értékesítő személy további költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és hogy ezek milyen hatással vannak a befektetésre. A hozamra gyakorolt hatás megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az ajánlott tartási idő végére vonatkozóan. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 4 000 000 forintot fektet be. A szám adatok becslült adatokon alapulnak, azonban a jövőben változhatnak.

KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 4 000 000 forint kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség (HUF)*	307 248	458 844
Éves költséghatás (%)	7,68%	3,68%

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 4,95% lesz a költségek előtt és 1,27% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ezek a szám adatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg maximum 3%-a / 120 000 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költség kategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

(a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)

Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg maximum 3%-a Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	120 000 HUF
--------------------	--	-------------

Kilépési költségek	Befektetésének maximum 3%-a, mielőtt azt kifizették Önnek Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	120 000 HUF
Folyó költségek (az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek (a befektetéseinek kezeléséért évente az Alapkezelő által felszámított költségek hatása)	Az Ön befektetése éves értékének 1,49%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	59 648 HUF
Ügyleti költségek** (portfólióban szereplő eszközök vételének és eladásának költsége)	Az Ön befektetése éves értékének 0,19%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	7 600 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak		Nem alkalmazandó
Visszaváltási többletjutalék		Nem alkalmazandó

**a tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés eredményét is. A Kezelési díjak és adminisztratív költségek, valamint az ügyleti költségek becslést adatokon alapulnak, és változhatnak.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3 év

A javasolt tartási idő az alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra.

Az Alap nyilvános és nyíltvégű, ami azt jelenti, hogy a befektetési jegyeit forgalmazási napokon bármikor visszaválthatja. Visszaváltási megbízás esetén forgalmazás-teljesítési napnak a T+1 munkanap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámolt visszaváltási megbízások ellenértékét a Befektetők felé teljesítik, jóváírják. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. Gondolkodási és elállási időszak a termékkel kapcsolatos vétel/eladási megbízás megtétele után nincs.

A tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltja a terméket.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Az Alapkezelőt érintő panaszt személyesen az Alapkezelő székhelyén (1134 Budapest, Kassák Lajos u. 19-25.), telefonon a +36 30 182 1800 telefonszámon, vagy írásban a székhelyre címezve, illetve e-mail formájában a panasz@granitalapkezelo.hu címre megküldve tehet. A <https://www.granitalapkezelo.hu/panaszkezeles> linken tájékozódhat a panaszkezelési folyamatról. A forgalmazó tanácsadójának magatartásával kapcsolatos panasz esetén keresse a forgalmazó panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységét. forgalmazó panaszkezelési folyamatairól a következő linkeken keresztül tájékozódhat: <https://www.mhbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezeles> ;

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő termékeivel kapcsolatos további fontos információkat a honlapon elérhető és letölthető kapcsolódó dokumentumok (többek között: Tájékoztató és Kezelési szabályzat, Havi jelentések, Éves jelentés és beszámoló, és egyéb tájékoztató dokumentumok) tartalmazzák. Ennek elérési útja: <https://www.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai>. Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetményei, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk és a Befektetési Jegyek mindenkor aktuális ára, a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, ezen belül a közzétételek, befektetési alapok dokumentumai: <https://granitalapkezelo.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai> aloldalon illetve a Közlemények menüpontban <https://granitalapkezelo.hu/kozzetetelek> jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Az Alap sorozat indulásának éve: 1997.

Az Alap indulástól számított (de maximum az elmúlt 27 év) teljesítménye az alábbi linken érhető el:

<https://granitalapkezelo.hu/befektetesi-alapok/magyar-posta-takarek-hosszu-kotveny-befektetesi-alap>

A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő <https://www.granitalapkezelo.hu> linkre kattintva megjelenő honlapján érhetők el.

Felelősség: A Gránit Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.