

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 jövőbeni piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeni 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 jövőbeni alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 4 év Befektetési összeg: 4 000 000 HUF			
Forgatókönyvek*		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 4 év után kilép
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 451 000	1 550 000
	Éves átlagos hozam	-13,73%	-21,11%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 730 000	3 804 000
	Éves átlagos hozam	-6,74%	-1,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 020 000	4 257 000
	Éves átlagos hozam	0,51%	1,57%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 518 000	5 195 000
	Éves átlagos hozam	12,96%	6,75%

*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.granitalapkezo.hu/#/kozvettelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeni 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 fizetéseképtelenége 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 becsült 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 függnak, 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 4 év után kilép
Teljes költség (HUF)*	367 893 HUF	799 894 HUF
Éves költséghatás (%)	9,20%	4,70%

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 6,27% lesz a költségek előtt és 1,57% 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	max 120 000 HUF
Kilépési költségek	Befektetésének maximum 3%-a, mielőtt azt kifizették Önnek Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	max 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 2,36%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	94 400 HUF
Ügyleti költségek** (portfólióban szereplő eszközök vételének és eladásának költsége)	Az Ön befektetése éves értékének 0,15%-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.	6 000 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Az Ön befektetése éves értékének 0,69%-a. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.	27 600 HUF
Visszaváltási többletjutalék	Nem alkalmazandó	0 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 becslést adatokon alapulnak, és változhatnak.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 4 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+2 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@granitalapkezes.hu címre megküldve tehet. A www.granitalapkezes.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:

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: 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 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: www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon illetve a Közlemények menüpontban www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Az Alap indulásának éve: 2009.

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

www.granitalapkezes.hu/befektetesi-alapok/takarek-abszolot-hozamu-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.