

A Takarékszövetkezet BUX Indexkövető Alap

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

Takarék Apolló Származtatott Részvény Alap,

mint a Kbt. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti átvett alap („Átvett Alap”)

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

Egyesületi Tájékoztatója

Egyesület hatályba lépésének napja: 2024. június 28.

A Gránit Alapkezelő Zrt. (korábbi nevén: Diófa Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.; cégjegyzékszám: Cg 01-10-043959) mint a Takarékbux Indexkövető Alap és a Takarékbux Apolló Származtatott Részvény Alap (továbbiakban „Alapok”) Alapkezelője, a Magyar Nemzeti Bank 2024. május 23 -án kelt, H-KE-III-224/2024. 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 2024. június 28. napi Egyesüléséről az Alapkezelő Igazgatósága a 2024. január 29-én kelt, 2024.01.29./1. számú határozatával döntött, az alábbiakban leírt indokokra tekintettel.

Az Egyesüléssel az Alapkezelő optimalizálni kívánja az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok számát, amelynek következtében az Egyesüléssel érintett Alapok költséghatékonyabb formában működhetnek, biztosítva a Befektetők számára a méretgazdaságosság által elérhető előnyöket.

A Beolvadó Alap adatai

Az Alap neve	Takarék BUX Indexkövető Alap
Az Alap rövid neve	Takarék BUX Indexkövető 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 2017. december 14.-én vette nyilvántartásba az H-KE-III-913/2017. számú határozatával
Nyilvántartási száma	1111-749
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	HU0000719604

Az Átvevő Alap adatai

Az Alap neve	Takarék Apolló Származtatott Részvény Alap
Az Alap rövid neve	Takarék Apolló Származtatott Részvény 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 2016. január 5-én vette nyilvántartásba a H-KE-III-9/2016 számú határozatával
Nyilvántartási száma	1111-664

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	HU0000716089

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. Az Egyesülés az Átvevő Alap működésében, befektetési politikájában nem okoz változást, így az Alapkezelő az Átvevő Alap Kezelési Szabályzatát nem tervezi módosítani az Egyesülés okán.

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 megtakarításaik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával - az Átvevő Alapban kerülnek befektetésre.

A Beolvadó Alap Befektetési Jegyei az Egyesülést követő második banki napon (2024.07.02.) 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. Az Egyesülést követő második banki napon (2024.07.02.) a Befektetők a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékének – adott esetben a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett – összegéhez is hozzájutnak.

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.

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.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől, 2024. 06.24. 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 (2024.06.28.) az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő harmadik forgalmazási naptól (2024. 07. 03.) kezdve már a jogutód (Átvevő) Alap Befektetőiként jogosultak jogukat gyakorolni.

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, 2024. 06. 24. napjáig illeti meg.

Azoknak a Befektetőknak, akik az Átvevő Alap Befektetési Jegyeivel rendelkeznek, és akik befektetésüket fenntartva továbbra is szeretnék 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 befektetési politikája az Egyesülést követően nem változik, továbbra is a globális részvénytőkepiac mozgásait kihasználva, az Alap referencia-indexét meghaladó hozam elérését tűzi ki célul a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázatvállalási szint mellett. Célja, hogy közép-, illetve hosszú távon felülteljesítse a referencia-indexet és egyúttal versenyképes hozamot biztosítson a Befektetők részére. A részvénytőkepiaci kitétséget az Alap elsősorban közvetett módon, az S&P500 és Euro Stoxx 50 indexeket lekövető, egyedileg kiválasztott ETF-eken keresztül kívánja felvenni. Az Alap az említett indexek eredményének felülteljesítése érdekében köthet egyedi részvényügyleteket és származtatott (elsősorban határidős) ügyleteket is.

Az Alapkezelő nem tervezi az Átvevő Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását az Egyesülést követően. Az Egyesülés az Átvevő Alap működésében, befektetési politikájában nem okoz változást, így az Alapkezelő az Átvevő Alap Kezelési Szabályzatát nem tervezi módosítani az Egyesülés okán.

Az Egyesülést megelőzően a Beolvadó és az Átvevő Alap kockázati besorolása eltér. A Beolvadó Alap az Egyesülés előtt a 7 osztály közül az 5. osztályba (számottevő kockázat), míg az Átvevő Alap az Egyesülés

előtt a 7 osztály közül a 4. osztályba (közepes kockázat) került besorolásra. A két Alap kockázati szintje közötti különbséget jelentős mértékben magyarázza az, hogy az Egyesülés előtt eltérő befektetési politikával rendelkeztek. Habár mindkét Alap jellemzően (NEÉ 90%-a <) részvénytőkepiaci kitettségen keresztül próbál meg nyereséget realizálni, a Takarékszövetkezet Apolló Származtatott Részvény Befektetési Alaphoz képest a Takarékszövetkezet BUX Indexkövető Alap portfóliójában található értékpapírok – az indexkövető stratégiából fakadóan – egy földrajzilag kevésbé diverzifikáltabb portfóliót alkotnak, ebből fakadóan az Alap magasabb volatilitással (és így VEV mutatóval) rendelkezik. Az Alapkezelő várakozása szerint az Egyesülést követően az Átvevő Alap kockázati besorolása nem változik.

Az Átvevő Alap esetében alkalmazott sikerdíj:

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Átvevő Alap esetében az Alapkezelő az Alap kezeléséért sikerdíjat is jogosult felszámítani. A sikerdíjküszöb az Alap referencia indexét alkotó összetevők hozamának súlyozott átlaga (benchmarkja) az alábbi referenciahozam számításához alkalmazott súlyarányokkal:

45% S&P500 index + 45% Euro Stoxx 50 index + 10% RMAX index (az indexek forintban mérve).

A sikerdíj csak abban az esetben illeti meg az Alapkezelőt, amennyiben

- a teljesítményre vonatkozó referencia-időszakban az Alap pozitív teljesítményt ért el
- az alap a referencia indexhez viszonyított esetleges alulteljesítését ledolgozta a teljesítményre vonatkozó referencia-időszak alatt

Az Alap esetében alkalmazott referencia-időszak hossza 5 év, amely az idő előrehaladtával görgetéssel alapon kerül meghatározásra. Abban az esetben, ha az Alap indulása óta még nem telt el 5 év, a referencia-időszak az Alap indulása óta eltelt időszak.

A sikerdíj mértéke az adott évben elért benchmark feletti hozam 20 %-a. Év közben a fenti feltételek teljesülése és benchmark feletti teljesítmény esetén az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az alaptól fizetendő sikerdíjat, míg benchmarktól elmaradó teljesítmény esetén az esetlegesen már elhatárolt sikerdíj állományból felold az Alap javára. Az elhatárolt sikerdíjak elszámolására évente egyszer, az adott naptári év végén kerül sor. A sikerdíj számításának a módszere a következő:

- ha $\frac{H_N}{H_0} > \frac{R_N}{R_0}$ és $\frac{H_N}{H_B} > \frac{R_N}{R_B}$ és $H_N > H_B$, akkor:

$$0,2 * \left(\frac{H_N}{H_0} - \frac{R_N}{R_0} \right) * \frac{1}{N} * \sum_{i=1}^N v_i$$

- ha $\frac{H_N}{H_0} \leq \frac{R_N}{R_0}$ vagy $\frac{H_N}{H_B} \leq \frac{R_N}{R_B}$ vagy $H_N \leq H_B$, akkor 0.

A T. forgalmazási napon az elhatárolt sikerdíj állományának számítása a következő:

- ha $\frac{H_t}{H_0} \leq \frac{R_t}{R_0}$ vagy $\frac{H_t}{H_B} \leq \frac{R_t}{R_B}$ vagy $H_t \leq H_B$, akkor $k_t=0$

- ha $\frac{H_t}{H_0} > \frac{R_t}{R_0}$ és $\frac{H_t}{H_B} > \frac{R_t}{R_B}$ és $H_t > H_B$, akkor

$$K_t = 0,2 * \left(\frac{H_t}{H_0} - \frac{R_t}{R_0} \right) * \frac{1}{t} * \sum_{i=1}^t v_i$$

Ahol a jelölések a következők:

H_0 : a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása után számított egy jegyre jutó Nettó eszközérték az előző naptári év végén.

H_B : a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása után számított egy jegyre jutó Nettó eszközérték az Alap teljesítményre vonatkozó referencia-időszak elején

H_N : a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó Nettó eszközérték az adott naptári év utolsó napján.

H_t : a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó Nettó eszközérték a t. naptári napon (amennyiben az adott napra vonatkozóan nem került nettó eszközérték meghatározásra, akkor a legutolsó kiszámolt nettó eszközérték)

R_0 : a benchmark értéke az előző naptári év végén.

R_B : a benchmark értéke az Alap teljesítményre vonatkozó referencia-időszak elején

R_N : a benchmark értéke az N. naptári napon

R_t : a benchmark értéke a t. naptári napon.

N: az adott naptári év naptári napjainak száma.

v_i : a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított nettó eszközérték a i. naptári napon (amennyiben az adott napra vonatkozóan nem került nettó eszközérték meghatározásra, akkor a legutolsó kiszámolt nettó eszközérték)

K_t : a t. naptári napon elhatárolt teljes sikerdíj-állomány amennyiben az forgalmazási nap (ha $K_t > K_{t-1}$, akkor az adott napon tartalékot kell képezni, azonban ha $K_t < K_{t-1}$ akkor a tartalékot fel kell oldani, ha az addig elhatárolt sikerdíj mértéke nagyobb, mint nulla)

t: annak a naptári napnak a sorszáma az adott évben, amelyre a számítást végezzük.

Az Átvevő Alap sikerdíj számításával kapcsolatos teljes körű információk az Átvevő Alap hatályos Kezelési Szabályzatának 36.1 pontjában található. Az Átvevő Alap aktuális Kezelési Szabályzata elérhető az Alapkezelő honlapján: <https://granitalapkezele.hu/befektetesi-alapok>

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

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

	Beolvasó Alap Takarék BUX Indexkövető Részvény Alap	Átvevő Alap Takarék Apollo Származtatott Részvény 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
2023 év során az Alapból levont díjak		
Portfólió ügyleti költség	Az Ön befektetése éves értékének 0,3%-a	Az Ön befektetése éves értékének -0,07%-a
Egyéb költség	Az Ön befektetése éves értékének 1,29%-a	Az Ön befektetése éves értékének 1,97%-a
Sikerdíj	Nem alkalmazandó	Az adott évben elért benchmark feletti hozam 20 %-a
Visszaváltási többletjutalék	Nem alkalmazandó	A Befektetési Jegyek 1 éven belül történő visszaváltása esetén a visszaváltott összeg maximum 3%-a számítható fel

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

	Átvevő Alap Takarék Apollo Származtatott Részvény 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
2024 év során az Alapból levont díjak becsült értéke	
Portfólió ügyleti költség	Az Ön befektetése éves értékének -0,07%-a
Egyéb költség	Az Ön befektetése éves értékének 1,97%-a
Sikerdíj	Az adott évben elért benchmark feletti hozam 20 %-a
Visszaváltási többletjutalék	A Befektetési Jegyek 1 éven belül történő visszaváltása esetén a visszaváltott összeg maximum 3%-a számítható fel

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Átvevő Alap Befektetési Jegyeinek 1 éven belül történő visszaváltása esetén visszaváltási többletjutalék kerülhet felszámításra, melynek mértéke a visszaváltott összeg maximum 3%-a. A ténylegesen felszámított díjakról a Vezető Forgalmazó mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza.

5 Az Egyesülés részletes menetrendje

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: 2024. 06. 28. (T nap)

A Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek folyamatos forgalmazása a 2024. 06. 25. - 2024.07. 02. közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

Az Alapkezelő az Egyesülés során az Alapok jelenleg hatályos Kezelési Szabályzatainak 27. pontjában leírt nettó eszközértékelési szabályoktól nem kíván eltérni, így ennek megfelelően az Átváltási arány számítása az Egyesülést követő napon (2024.07.01.) a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek és az Átvevő Alap Befektetési Jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértékén történik.

Mivel az Átváltási arány számítás T+1 Banki napon, a Beolvadó Alap Befektetési Jegyeinek törlése T+2 Banki napon történik az egyesülési tervezet alapján, 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 2024. 06. 24-én adható vételi és visszaváltási megbízás.

2024. 07. 01-én az Alapkezelő az Átvevő és a Beolvadó Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésének napjára (2024.06.28.) 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 8 tizedes jegy pontossággal kerül megállapításra.

Az Átváltási Arány mértékéről az Alapkezelő 2024. 07. 01-én az Alapok közzétételi helyein (<https://granitalapkezelo.hu>; <https://www.mbhbefektetesibank.hu>; <https://kozzetetelek.mnb.hu>) közleményben értesíti a Befektetőket.

A Befektető értékpapírszámláján jövőírásra kerülő Átvevő Alap Befektetési Jegy darabszám	=	A Befektető értékpapírszámláján az Egyesülés napján nyilvántartott Beolvadó Alap Befektetési Jegy darabszám	x	Átváltási Arány
---	----------	--	----------	----------------------------

A jövőírásra kerülő Átvevő Alap Befektetési Jegyek darabszáma lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú Befektetési Jegy kerül jövőírásra. Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy a Beolvadó és az Átvevő Alap hatályos Kezelési Szabályzatának 27. pontjában leírt nettó eszközértékelési szabályoktól az Alapkezelő nem kíván eltérni, ebből fakadóan az Átvevő Alap Befektetési Jegy darabszám az Egyesülést követő második banki napon (2024.07.02.) kerül jövőírásra a Befektető értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövedelmet 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 jövőírásra. A jövőírás 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 2024. 07.03-án adhatnak először megbízást.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan Egyesülési 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 valóságáért.

A jelentés tartalmazza:

- a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását, és értékét az Egyesülés előtt és azt követően;
- az összesített nettó eszközértékeket;
- a befektetési jegyek darabszámát;
- az egy jegyre jutó nettó eszközértékeket;
- 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 (<https://granitalapkezelo.hu>; <https://www.mbhbefektetesibank.hu>; <https://kozzetetelek.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 2024. 06. 24. 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, 2024.május 23.

Gránit Alapkezelő Zrt.

Mellékletek:

1 sz melléklet: A Beolvadó Alap Kiemelt Befektetői Információja:

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

CÉL

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 BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap Befektetési Jegy
ISIN	HU0000719604
LEI kód:	5299002POEED9CVH9D72
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://granitalapkezelo.hu
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információkért
Forgalmazó	MBH Befektetési Bank Zrt.
Forgalmazó link	https://www.mbhbefektetesibank.hu/
Letétkezelő	MBH Befektetési Bank Zrt.
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB) (www.mnb.hu) E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Dokumentum közzététele: 2023.12.29. (kiadás napja)

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK- irányelv szerint harmonizált befektetési alap. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény úrabefektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

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.

Referencia Index: 100% BUX index.

CÉLOK

Az Alap célja, hogy közép-, illetve hosszú távon felülteljesítse a referencia-indexet és egyúttal versenyképes hozamot biztosítson a befektetők részére. Az Alap segítségével az Alapkezelő egy magyar részvényeket preferáló befektetési stratégiát folytató értékpapír-portfólió teljesítményéből való részesedést kívánja elérhetővé tenni a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alapkezelő a magyar részvénytőkepiac mozgásait kihasználva, az Alap referencia-indexét meghaladó hozam elérését tűzi ki célul a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázatvállalási szint mellett.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban betét és betétjellegű eszközökbe, állampapírokba, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, kollektív befektetési értékpapírokba, részvényekbe, származtatott ügyletekbe és devizába fekteti.

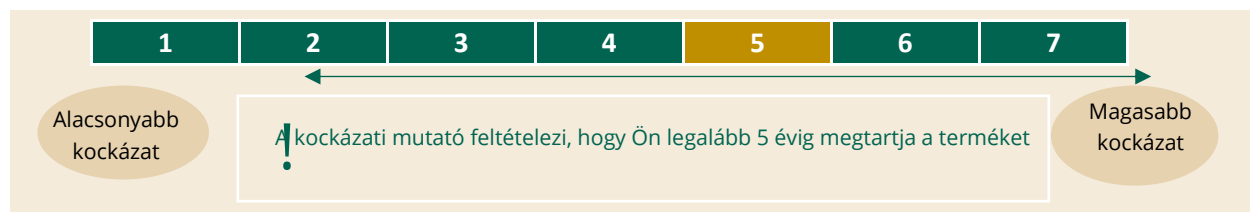
Az Alap befektetési jegyei nyíltvégű alap által kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a Befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt minden forgalmazási napon visszaválthatják.

MEGCÉLZOTT BEFEKTETŐ

Az Alap azon lakossági és szakmai befektetőknek készült, akik a javasolt befektetési időtávon belül meg kívánják tartani a befektetésüket, képesek viselni a piaci mozgások következtében előforduló esetleges veszteségeket. Az Alapot számottevő kockázatot is vállaló lakossági és szakmai ügyfeleinknek ajánljuk, hosszútávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Ez a termék olyan lakossági és szakmai befektetőknek szól, akik a befektetett tőke teljes összegéig képesek elviselni a veszteséget. Az Alap vásárlása csak olyan lakossági és szakmai számára ajánlott, akik rendelkeznek kellő tudással és/vagy tapasztalattal a pénzügyi- és tőkepiacok árfolyammozgásaival kapcsolatban.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



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 nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely számottevő kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket számottevő szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

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. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

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 stressz, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a befektetési politikának megfelelő modell-portfólió elmúlt 10 évi legrosszabb átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk.

Ajánlott tartási idő: 5 év			
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Stressz forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	2,145,000	190,000
	Éves átlagos hozam	-46.37%	-45.64%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	2,785,000	3,689,000
	Éves átlagos hozam	-30.38%	-1.60%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4,553,000	6,190,000
	Éves átlagos hozam	13.81%	9.13%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	6,610,000	10,542,000
	Éves átlagos hozam	65.25%	21.39%

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A táblázat azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy Ön egyszeri 4 000 000 Forintot fektet be:

A teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg:

https://granitalapkezo.hu/#/kozvetitelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Az Alap nem rendelkezik garantált hozammal, Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Amennyiben az ajánlott tartási idő vége előtt megszünteti befektetését, Önnek esetleg többletköltséget kell fizetnie.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alapkezelő esetleges fizetésektelenége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek az Alap forgalmazójával vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a szerződött szolgáltató a befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és a BEVA tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében, a BEVA tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul. A BEVA által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős ügydöntő határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor, melyet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és BEVA tagonként összevontan - legfeljebb 100 000 euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A BEVA által fizetett kártalanítás mértéke 1 000 000 forint összeghatárig 100%, afelett 1 000 000 forint és az egymillió forint feletti rész 90%-a.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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 becslő 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 függnek, 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. E teljes költség mutató nem hasonlítható össze az egyéb PRIIP-ek esetében százalékban kifejezett éves költségmutatókkal, mivel a termék ajánlott tartási ideje nem éri el az egy évet.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség (HUF)	63 471 HUF	349 535 HUF
Éves költséghatás (%)	1.59%	1.59%

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.

*a tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés

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 tranzakciónként	A megbízási összeg maximum 3%-a
Kilépési költségek	Tranzakciónként	A visszaváltási összeg maximum 3%-a
Folyó költségek		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1.29%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	51 591 HUF
Portfólióügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének 0.3%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.	11 880 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak		Nem alkalmazandó
Visszaváltási többletjutalék	A befektetési jegyek 1 éven belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó többletjutalékot számíthat fel	a visszaváltott összegre vetített max 3%

eredményét is.

A Kezelési díjak és adminisztratív költségek, valamint az ügyleti költségek becsült adatokon alapulnak, és változhatnak.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 5 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+3 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.

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

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A forgalmazó tanácsadójának magatartásával kapcsolatos panasz esetén keresse a forgalmazó panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységét.

Amennyiben az Alapkezelő tanácsadójával vagy termékével kapcsolatban élne panasszal, úgy megteheti azt 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. A panaszkezelési folyamatról részletesen a <https://granitalapkezes.hu/#!/footer/panaszkezeles> linken elérhető dokumentumból tájékozódhat.

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) tartalmazznak. Ennek elérési útja: <https://granitalapkezes.hu/#!/befektetesi-alapok>

Az alap indulásának éve: 2017.

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

Felelősség: A Diófa 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 befektetési 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

CÉL

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 Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap Befektetési jegy
ISIN	HU0000716089
LEI kód:	529900XPHE3J5AGTU248
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://granitalapkezelo.hu/
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információért
Forgalmazó	MBH Befektetési Bank Zrt.
Forgalmazó link	https://www.mbhbefektetesibank.hu/
Letétkezelő	MBH Befektetési Bank Zrt.
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB) (www.mnb.hu) E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Dokumentum közzététele: 2023.12.29. (kiadás napja)

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK- irányelv szerint harmonizált befektetési alap. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

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.

Referencia Index: 45% S&P500 index + 45% Euro Stoxx 50 index + 10% RMAX index (az indexek forintban mérve).

CÉLOK

Az Alap célja, hogy közép-, illetve hosszú távon felülteljesítse a referencia-indexet és egyúttal versenyképes hozamot biztosítson a befektetők részére. Az Alap segítségével az Alapkezelő egy alapvetően külföldi részvényeket preferáló befektetési stratégiát folytató értékpapír-portfólió teljesítményéből való részesedést kívánja elérhetővé tenni a Befektetési Jegy tulajdonosok számára. Az Alapkezelő a globális részvénytőkepiac mozgásait kihasználva, az Alap referencia-indexét meghaladó hozam elérését tűzi ki célul a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázatvállalási szint mellett. A részvénytőkepiaci kitettséget az Alap elsősorban közvetett módon, az S&P500 és Euro Stoxx 50 indexeket lekövető, egyedileg kiválasztott ETF-eken keresztül kívánja felvenni. Az Alap az említett indexek eredményének felülteljesítése érdekében köthet egyedi részvényügyleteket és származtatott (elsősorban határidős) ügyleteket is. Azon ETF-ek, amelybe az Alap eszközeinek legalább 20%-át meghaladó mértékben kíván fektetni, a Kezelési Szabályzat 21. pontjában kerülnek bemutatásra.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban betét és betétjellegű eszközökbe, állampapírokba, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, jelzáloglevelekbe, kollektív befektetési értékpapírokba, részvényekbe és származtatott ügyletekbe fekteti.

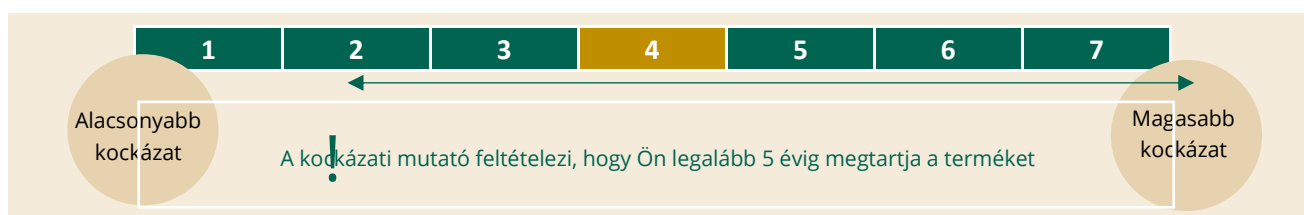
Az Alap befektetési jegyei nyíltvégű alap által kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a Befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt minden forgalmazási napon visszaválthatják.

MEGCÉLZOTT BEFEKTETŐ

Az Alap azon lakossági és szakmai befektetőknek készült, akik a javasolt befektetési időtávon belül meg kívánják tartani a befektetésüket, képesek viselni a piaci mozgások következtében előforduló esetleges veszteségeket. Az Alapot közepesen kockázattűrő lakossági és szakmai ügyfeleinknek ajánljuk, hosszútávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.

Ez a termék olyan lakossági és szakmai befektetőknek szól, akik a befektetett tőke teljes összegéig képesek elviselni a veszteséget. Az Alap vásárlása csak olyan lakossági és szakmai befektetők számára ajánlott, akik rendelkeznek kellő tudással és/vagy tapasztalattal a pénzügyi- és tőkepiacok árfolyammozgásaival kapcsolatban.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



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 nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti

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. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

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 stressz, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a befektetési politikának megfelelő modell-portfólió elmúlt 10 évi legrosszabb átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A táblázat azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy Ön egyszeri 4 000 000 Forintot fektet be:

Ajánlott tartási idő: 5 év			
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2,288,000	302,000
	Éves átlagos hozam	-42.80%	-40.35%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3,604,000	3,568,000
	Éves átlagos hozam	-9.90%	-2.26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4,323,000	6,246,000
	Éves átlagos hozam	8.07%	9.32%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5,526,000	7,450,000
	Éves átlagos hozam	38.16%	13.24%

A teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg:

https://granitalapkezeslo.hu/#/kozzetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Az Alap nem rendelkezik garantált hozammal, Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Amennyiben az ajánlott tartási idő vége előtt megszünteti befektetését, Önnek esetleg többletköltséget kell fizetnie.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek az Alap forgalmazójával vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a szerződött szolgáltató a befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és a BEVA tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében, a BEVA tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul. A BEVA által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős ügydöntő határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor, melyet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és BEVA tagonként összevontan - legfeljebb 100 000 euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A BEVA által fizetett kártalanítás mértéke 1 000 000 forint összeghatárig 100%, afelett 1 000 000 forint és az egymillió forint feletti rész 90%-a.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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. E teljes költség mutató nem hasonlítható össze az egyéb PRIIP-ek esetében százalékban kifejezett éves költségmutatókkal, mivel a termék ajánlott tartási ideje nem éri el az egy évet.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség (HUF)	83 350 HUF	414 846 HUF
Éves költséghatás (%)	1.90%	1.90%

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 tranzakciónként	A megbízási összeg maximum 3%-a
Kilépési költségek	Tranzakciónként	A visszaváltási összeg maximum 3%-a
Folyó költségek		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1.97%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	78 722 HUF
Portfólióügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének -0.07%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.	-2 828 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak		Az adott évben elért benchmark feletti hozam 20 %-a
Visszaváltási többletjutalék	A befektetési jegyek 1 éven belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó többletjutalékot számíthat fel	a visszaváltott összegre vetített max 3%

*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: 5 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+3 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. A tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltja a terméket.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A forgalmazó tanácsadójának magatartásával kapcsolatos panasz esetén keresse a forgalmazó panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységét.

Amennyiben az Alapkezelő tanácsadójával vagy termékével kapcsolatban élne panasszal, úgy megteheti azt 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. A panaszkezelési folyamatról részletesen a <https://granitalapkezes.hu/#!/footer/panaszkezeles> linken elérhető dokumentumból tájékozódhat.

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) tartalmazznak. Ennek elérési útja: <https://granitalapkezes.hu/#!/befektetesi-alapok>
Az alap indulásának éve: 2016.

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

Felelősség: A Diófa 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.