

CLAREO

Abszolút Hozamú Származtatott Alap

TÁJÉKOZTATÓJA

Alapkezelő:

MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1124 Budapest, Csörsz utca 45.

Forgalmazó:

MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1124 Budapest, Csörsz utca 45.

ERSTE BEFEKTETÉSI Zrt.

Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Letétkezelő:

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

A CLAREO Abszolút Hozamú Származtatott Alap teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az alap nettó eszközértékének nyolcszorosát. Az Alap a befektetők szempontjából kiemelten kockázatos, ugyanis származtatott termékekbe fektet, továbbá a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat tartalmáért kizárólag az Alapkezelő vállal felelősséget, tehát a Forgalmazó felelőssége a Tájékoztatóval és Kezelési Szabályzattal kapcsolatban nem egyetemleges.

A Magyar Nemzeti Bank által kiadott jóváhagyó határozat száma és dátuma:

H-KE-III-3/2017

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

CLAREO Abszolút Hozamú Származtatott Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve

CLAREO Alap

1.3. A befektetési alap székhelye

1124 Budapest, Csörsz utca 45.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.6. A forgalmazó neve

MARKETPROG Asset Management Zrt.
Erste Befektetési Zrt.

1.7. A befektetési alap működési formája (nyilvános) a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)

Az Alap működési formája nyilvános, a lehetséges befektetők mind szakmai, mind lakossági ügyfelek.

1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyíltvégű.

1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az Alap határozatlan futamidejű.

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv vagy ABAK-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap „HUF” sorozatú befektetési jegyeket bocsátott ki.

Az Alap befektetési jegy sorozata a denomináltságában forint.

A Befektetési jegyek ISIN kódja az alábbi:

- CLAREO Abszolút Hozamú Származtatott Alap HUF sorozat: HU0000718242

1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alap értékpapíralap.

1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkénének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-

, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazandó.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

13/2016 (09.30) számú Igazgatósági határozat

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

H-KE-III-835/2016, 2016.12.02.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

H-KE-III-3/2017

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

Az Alap nyilvántartásba vételének dátuma: 2017.01.10

Az Alap lajstromszáma: 1111-710

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Nem alkalmazandó.

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

Nem alkalmazandó.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap elsődleges célja az éven belüli állampapírokat reprezentáló kockázatmentes hozamnál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával, döntően kötvénybefektetések és spekulatív származtatott ügyletek segítségével.

Az Alapkezelő az Alap vagyonát abszolút hozamú szemléletben kezeli, megcélozva ezzel a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést. Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, hogy a volatilitás elfogadható szinten maradjon. Az Alap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan alakítja ki a különböző eszközcsoportok súlyát a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alapkezelő befektetési során elsősorban a saját fejlesztésű technikai modelljeit használja a rövid- és középtávú pozícióinak kialakítása kapcsán. A potenciális befektetési terület globális és a lehető legszélesebb: hazai és nemzetközi részvények, kötvények; bankbetétek és Pénzpiaci eszközök, származtatott ügyletek. Az Alap emellett a globális devizapiaci eszközeibe is befektet spekulatív vagy fedezési céllal. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembe vételével tőkeáttételes, hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe vett nettó eszközérték nyolcszorosát.

A referenziahozam a „HUF” sorozat esetén a ZMAX index teljesítménye.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

Az Alap elsődleges célja, hogy a globális kötvénypiac és a lehető legszélesebb körben alkalmazott származtatott deviza, részvény, részvényindex és árupiaci termékek piacaira történő befektetés útján globális, abszolút hozamú szemlélet keretében az éven belüli kockázatmentes kamatnál magasabb hozamot érjen el többlet kockázatok vállalásával hosszú távon. Az Alapot magas kockázattűrő hajlandósággal rendelkező befektetőknek ajánljuk, akik 2 éves időtartamban a betéteknél és a pénzpiaci befektetéseknél magasabb hozamot szeretnének realizálni. Minimálisan ajánlott időtáv: 2 év.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Alkalmazható eszközök köre

- Fix és változó kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Kamat-, illetve kötvénypiaci derivatívák
- Bankbetétek,
- Repo, fordított repo ügyletek,
- Devizapiaci és annak derivatívái (FX, FX forward, FX CFD, FX opció)
- Részvénytársaságok és azok derivatívái
- Részvényindex derivatív piacok
- Árupiaci derivatívák
- Kollektív befektetési formák (befektetési jegyek, ETF-ek,)

Az Alap jogosult az általános befektetési korlátokat meghaladóan befektetni származtatott ügyletekbe. Az Alap befektetési céllal mind szabványosított, mind ún. OTC származtatott ügyleteket köthet, ezen belül felvehet futures vagy forward, long és short pozíciót, vásárolhat és kiírhat egyszerű és összetett opciókat, vásárolhat warrantokat, CFD (ContractforDifferences) ügyleteket köthet. Részvényre szóló opciók közül csak szabványosított ügyleteket köthet.. Emellett az Alap a deviza pozícióinak fedezésére forward vagy futures ügyleteket is köthet.

A származtatott ügyletek jelentősen növelik az Alap volatilitását, így kockázatát.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A kockázati tényezők bemutatása az Alap Kezelési Szabályzatának IV. 26. pontjában találhatóak.

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap származtatott ügyleteket használ a portfólió hatékony kezelésének céljából, a befektetési célok elérésének érdekében. Az Alap jogosult az általános befektetési korlátokat meghaladóan befektetni származtatott ügyletekbe. Az Alap befektetési céllal mind szabványosított, mind ún. OTC származtatott ügyleteket köthet, ezen belül felvehet futures vagy forward, long és short pozíciót, vásárolhat és kiírhat egyszerű és összetett opciókat, vásárolhat warrantokat, CFD (ContractforDifferences) ügyleteket köthet. Részvényre szóló opciók közül csak szabványosított ügyleteket köthet. Emellett az Alap deviza pozícióinak fedezésére forward vagy futures ügyleteket is köthet.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Az Alap a Saját tőkéjének 20%-ot meghaladó részét az alábbiakban felsorolásra kerülő intézmények által kibocsátott átruházható értékpapírokba, vagy Pénzügyi eszközökbe, az adott intézménnyel elhelyezett betétekbe fektetheti, illetve az adott intézménnyel kötött származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át.

Intézmény neve	Székhelye
Erste Bank Hungary Zrt.	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
OTP BANK Nyrt.	1051 Budapest, Nádor u. 16.
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.
K&H Bank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Raiffeisen Bank Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe	1054 Budapest, Hold u. 27.
Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe	1054 Budapest, Szabadság tér 7.
Takarékbank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Magyar Nemzeti Bank	1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	1133 Budapest, Pozsonyi út 56.
Interactive Brokers (U.K.)	One Carey Lane, Fifth floor, London EC2 V8AE, United Kingdom
Saxo Bank A/S	Philip Heymans Allé, DK-2900 Hellerup, Denmark
GAIN Capital--FOREX.com UK Limited	Canary Wharf, 34th Floor (CGC 34-03), 25 Canada Square, London E14 5LQ, United Kingdom
Erste Befektetési Zrt.	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
IG Markets Ltd.	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill, London EC4R 2YA., United Kingdom

A Saját tőke 20%-ot meghaladó részét kitevő eszközök miatt az Alap a fenti partnerek fizetőképességének kockázatát futja. Amennyiben az érintett partner kötelezettségének nem tesz maradéktalanul eleget, úgy ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap Nettó eszközértékét és a Befektetési jegyek árfolyamát.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazandó.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

A gazdasági és politikai környezetben, a jegybankok monetáris politikájában, az értékpapír kibocsátók és bankbetétek elfogadó hitelintézetek üzleti tevékenységében és annak megítélésében bekövetkező változások hatására az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő a portfólió diverzifikálásával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökkenhet és szélsőségesen kilenghet.

Az Alap esetében származtatott alapról van szó, ahol a derivatív eszközök kezelése és jelenléte kiemelt fontossággal bír. A származtatott ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetőek, azonban teljes mértékben ki nem zárhatóak.

3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap eszközeinek akár 100 százalékát is fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és Pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, ha eszközeinek legfeljebb 35 százalékát fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

Az Alap rendszeres tájékoztatásai (éves és féléves jelentések, valamint a havi portfóliójelentés), illetve a rendkívüli tájékoztatásai (Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk, a befektetési jegyek visszaváltásával és a befektetési alappal kapcsolatos egyéb

információk), a Közzétételi helyeken elérhetőek, illetve az Alapkezelő ezek nyomtatott példányát a Befektető kérésére díjmentesen eljuttatja a Befektetőnek.

Az Alap Közzétételi helyei: a Felügyelet által üzemeltetett honlap (www.kozzetetelek.hu), illetve az Alapkezelő (www.marketprog.hu) honlapja.

Az Alap Nettó eszközértéke és az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközérték minden forgalmazás-elszámolási napra megállapításra, és a megállapítás napját követő munkanapon a Közzétételi helyeken közzétételre kerül. Az Alapkezelő a honlapján történő közzététel útján a nyilvánosság számára biztosítja az Alap múltbeli teljes működési időszakára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték adatainak elérhetőségét.

Az Alap Tájékoztatója, Kezelési Szabályzata, valamint Kiemelt Befektetői Információja, magyar nyelven, papír alapon díjmentesen hozzáférhető az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alap Közzétételi helyein.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

5. Adózási információk

5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az ebben a pontban szereplő információk a jelen dokumentum készítésének időpontjában érvényes jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra. Mivel ezen információk a jelen dokumentum elkészítését követően megváltozhatnak, ezért a Befektető felelőssége, hogy a Befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje.

Az Alap adózása

A Különadó tv. rendelkezései alapján 2015. január 1-ét követően az Alap befektetési jegye adóköteles. Az adó alanya az Alap, az adó alapja: az Alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában levő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a.

Az Alap külföldi befektetésein keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ebben az esetben az adózást az adott ország jogszabályai, és az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, illetve az azt kihirdető jogszabály határozza meg.

FATCA

A FATCA „Foreign Account Tax Compliance Act”, az Egyesült Államok adótörvénye, mely a külföldi számlák adózáásával összefüggő adatszolgáltatást szabályozza. A FATCA törvény hatálya kiterjed minden olyan társaságra amely

- Egyesült Államokbeli jogi személy, speciális jogi személy (US entity / Special US entity)
- Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) Pénzügyi Intézmény (Foreign Financial Institution=FFI) (jelen Alap ennek minősül)
- Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) nem pénzügyi jogi személy (Non-financial Foreign Entity= NFFE) egyéb, nem pénzügyi tevékenységet végző nem Egyesült Államokbeli társaság

Az Alap vonatkozó FATCA – kötelezettségeket a Forgalmazó, mint az ügyfélszámla vezetője tudja teljesíteni. A Befektetőket általánosságban tájékoztatni kell arról, hogy mi a FATCA törvény lényege, célja, valamint a FATCA törvény előírásainak megfelelően a Forgalmazó köteles minden új számlanyitást megelőzően az ügyfeleit a FATCA szabályai szerint nyilatkoztatni, azonosítani, átvilágítani.

2014. július 1-től életbe lépett az amerikai forrású jövedelmekből a 30% forrásadó levonás teljesítéséhez a kifizetők számára szükséges információt szolgáltatási kötelezettség az új adatokkal kiegészült W8BEN amerikai adóilletőségi igazolás nyomtatványon.

2014. év végétől rendszeres jelentési kötelezettséget kell teljesíteni a NAV felé a Befektetők azonosítása és átvilágítása során USA érintettek bizonyuló személyekről, cégekről és számláikról, valamint számlaegyenlegeikről. A FATCA törvény lehetővé teszi, hogy az ügyfél adatairól a NAV felé küldött jelentést a NAV a kormányközi IGA egyezmény alapján átadja az IRS (Amerikai adóhatóság) felé.

Az Alap Kormányközi megállapodással rendelkező ország „Nem Jelentő Pénzügyi Intézménye”-nek minősül.

Belföldi magánszemély adózása

Amennyiben a Befektetési jegyeket nyilvános forgalomba hozatal során szerezték meg, akkor a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség után az Szja törvény 65. § (1) b) alapján adót kell fizetni. A fizetendő adó alapja a visszaváltási / eladási ár és az igazolt vételár különbsége, amely kamatjövedelemnek minősül. A Kezelési szabályzat jóváhagyásának időpontjában a kamat adókulcsa az Szja. törvény szerint 15%.

Az Szja törvény 65. § (3) b) alapján azonban kamatjövedelemként nem kell figyelembe venni azt a jövedelmet, amely tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül. Ebben az esetben az adó mértéke

- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján,
- 10 százalék, ha a magánszemély
 - ⊗ a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - ⊗ a lekötést a lekötött pénzüsszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
 - ⊗ a lekötést két évvel meghosszabbítja és a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján,
- 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.

2013. augusztus 1-jét követően megszerzett kamatjövedelem után a magánszemélynek a személyi jövedelemadón kívül 6%-os egészségügyi hozzájárulást (eho-t) kell fizetnie, amelynek alapja megegyezik a kamatadó alapjával.

Az eho-kötelezettség az alábbi esetekben áll fenn:

- az Szja. törvény szerinti kamatjövedelmek után, vagyis amelyek után kamatadó (15%) fizetési kötelezettség rendezendő
- a 2013. július 31-ét követően nyitott TBSZ számlák lekötésének 3 éven belüli (a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőző) megszakítása esetében keletkező jövedelmek után (a 2013. augusztus 1. előtt nyitott TBSZ-számlákon képződött hozam generálisan mentesítve van az eho-kötelezettség alól)

Az EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír után fizetett kamattal, hozammal összefüggésben megállapított, vagy az ilyen értékpapír beváltásakor, visszaváltásakor, valamint átruházásakor megállapított kamatjövedelem, valamint az olyan nyilvánosan kibocsátott befektetési jegyek ('kollektív befektetési értékpapírok') kamata/hozama illetve beváltása, átruházása, visszaváltása során keletkezett kamatjövedelem, amely befektetési jegyek a kezelési szabályzatuk alapján legalább 80%-ban EGT-állam által nyilvánosan kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaznak, mentesek az eho-fizetési kötelezettség alól.

Az Alap nem felel meg a fent részletezett kivételnek, így nem mentesíthető az eho-fizetési kötelezettség alól.

Belföldi jogi személyek adózása

Esetükben értelemszerűen nincs személyi jövedelemadó, és eho. A Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség az adózás előtti eredményük, illetve társasági adóalapjuk része, amely után a társaságra vonatkozó jogszabályok szerint kell az adókötelezettséget rendezni.

Devizakülföldiek adózása

Ha Magyarország és a Befektetési jegy tulajdonos saját országa között van érvényben lévő egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, akkor jövedelem adóztatása az egyezmény rendelkezései alapján vagy a hazai, vagy a saját országbeli jogszabályok szerint történhet. Egyezmény hiányában a külföldiekre ugyanúgy a belföldiekre vonatkozó adójogszabályok érvényesek. Külföldi illetőségű magánszemély adó-visszatérítési igény benyújtásával az állami adóhatóságtól visszaigényelheti a levont egészségügyi hozzájárulás összegét.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a fenti tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak. Sem az Alapkezelő, sem a Forgalmazó, sem pedig az Alap nem tehető felelőssé azért, ami a befektetőt a reá vonatkozó adószabályok kapcsán éri.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

A belföldi illetőségű magánszemélyek esetén a Befektetési jegyek visszaváltásakor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított részt a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok szerinti (2016-ban 15%) személyi jövedelemadó terheli, melyet visszaváltáskor a Forgalmazó von le. Külföldi illetőségű magánszemélyek, továbbá a jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek adózására vonatkozó tájékoztatást az 5.1 pont tartalmazza.

II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

A forgalomba hozandó befektetési jegyek mennyisége minimum 200.000.000 Ft. Az Alapkezelő befektetőnkénti minimális jegyzési mennyiséget nem határoz meg.

A dematerializált formában előállításra kerülő, névre szóló befektetési jegyek névértéke 1 HUF, azaz 1 magyar forint.

A jegyzési időszak alatt az Alap befektetési jegyét névértéken, azaz a 1 forinton lehet jegyezni.

A Jegyzéskor fizetendő vételár megegyezik a jegyzett darabszám és a jegyzési ár szorzatával a forgalmazó kondíciós listájában rögzített forgalmazási jutalékkal megnövelve.

A forgalomba hozatal módja

A forgalomba hozatal módja jegyzési eljárás.

Jegyzési időszak

A jegyzési időszak 2016.12.12.-2016.12.23. (a kezdő és zárónapot is beleértve.)

Az Alapkezelő a jegyzési időszakot korábban is lezárhatja. A jegyzési időszak korábbi lezárásáról az Alapkezelő a jegyzési időszak korábbi lezárásáról szóló Alapkezelő döntést követően haladéktalanul – rendkívüli közlemény útján – tájékoztatja a Befektetőket az Alap Közzétételi helyein.

Jegyzők köre

Az Alap által forgalomba hozatalra kerülő Befektetési jegyeket belföldi és külföldi magán- és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok korlátozás nélkül egyaránt vásárolhatják.

Jegyzés helye

Az I. számú mellékletben felsorolt forgalmazási helyek.

Jegyzés módja

A jegyzők személyesen, meghatalmazott útján, vagy elektronikus úton a jegyzés helyén adhatják le jegyzéseiket. A jegyzés megadása a jegyzési ívek aláírásával történik. A jegyzésre vonatkozó meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A jegyzők, illetve a meghatalmazottak azonosítása a Forgalmazó mindenkor hatályos üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően történik. Azok a kitöltött és aláírt jegyzések tekinthetők csupán érvényesnek, amelyek esetében a jegyzett Befektetési jegyek teljes ellenértéke megfizetésre került.

A befektetési jegyek ellenértéke szolgáltatásának módja

A vételár-megfizetésének módja: a Jegyző Forgalmazó által vezetett ügyfélszámlájának megterhelése. A vételár és a jutalék a jegyzés elfogadásával egyidejűleg esedékes.

A jegyzés érvényességének elengedhetetlen feltétele, hogy az igényelt Befektetési jegyek ellenértéke és az vételi jutalék – legkésőbb a jegyzés záró időpontjáig – jóváírásra kerüljön a Jegyző ügyfélszámláján.

A Jegyző kifejezetten felhatalmazza a Forgalmazót arra, hogy a befektetési jegyek ellenértékét az ügyfélszámlájáról haladéktalanul átvezesse az Unicredit Bank Hungary Zrt. által vezetett HU42 10918001-00000003-09980009 elkülönített letéti számlára (jegyzési alszámla).

Amennyiben a jegyezni kívánt Befektetési jegyek ellenértékeként jóváírt összeg nem egyezik meg a fizetendő vételárral és az vételjutalékkal (annál kevesebb, illetve több), a jegyzés érvénytelen. Az érvénytelen jegyzésre befizetett vételár a jegyzés lezárását követő 7 napon belül a jegyzési helyen kamat és levonás nélkül visszautalásra kerülnek.

Eljárás aluljegyzés esetén

A jegyzési eljárás akkor tekinthető eredményesnek, ha a jegyzés végéig legalább 200.000.000,- Ft (kétszázmillió forint) összegnek megfelelő saját tőke összegyűlt.

Az eredményes jegyzés esetén az Alap nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyek a Befektető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján kerülnek jóváírásra.

Aluljegyzés esetén a kibocsátás meghiúsul, a jegyzésre befizetett összegek a jegyzés lezárását követő 7 napon belül a kamat és levonás nélkül jóváírásra kerülnek a Befektető Forgalmazónál vezetett pénzeszámláján.

Túljegyzés

Az Alapkezelő a befektetési jegyek jegyzése során a felajánlott mennyiséget meghaladó jegyzést korlátlanul elfogad.

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

A forgalomba hozandó befektetési jegyek mennyisége minimum 200.000.000 Ft. Az Alapkezelő befektetőnkénti minimális jegyzési mennyiséget nem határoz meg. A forgalomba hozatal maximális mennyisége nincs korlátozva.

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. *A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja*

Nem alkalmazandó.

6.3.2. *A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja*

Nem alkalmazandó.

6.3.3. *Az allokációról való értesítés módja*

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

A jegyzési időszak alatt az Alap befektetési jegyét névértéken, azaz a 1 forinton lehet jegyezni. Ezt követően egy darab Befektetési jegy fogalomba-hozatali, visszaváltási, átváltási ára az egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték, amely 6 tizedesre kerekítve kerül kiszámításra, minden forgalmazási napra.

6.4.1. *A fenti ár közzétételének módja*

A jegyzési árat az Alapkezelő jelen Tájékoztatóban, valamint a kapcsolódó Hirdetményben teszi közzé. Ezt követően az Alapkezelő a T+1. forgalmazási-elszámolási napon köteles az Alap T. forgalmazási-elszámolási napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértékét (forgalmazási árfolyamát) kiszámítani és a kiszámítást követő Banki munkanapon (T+2 nap) azt közzétenni.

6.4.2. *A fenti ár közzétételének helye*

A jegyzési árat az Alapkezelő az Alap hivatalos Közzétételi helyén, az Alapkezelő honlapján (www.marketprog.hu), illetve a Felügyelet által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé a jelen Tájékoztatóban, valamint a kapcsolódó Hirdetményben. Ezt követően az Alapkezelő minden T+2. napon köteles az Alap T. forgalmazási-elszámolási napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértékét a honlapján megjeleníteni.

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek a Kezelési Szabályzat 44.2. pontjában kerülnek bemutatásra.

III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. *A befektetési alapkezelő neve, cégformája*

MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.

7.2. *A befektetési alapkezelő székhelye*

1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. (MOM Irodapark, SAS Tower B3)

7.3. *A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma*

Cg. 01-10-048141

7.4. *A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése*

2014.05.26

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

MARKETPROG Esernyőalap

-MARKETPROG Bond derivatív Kötvény Származtatott Részalap

-MARKETPROG Technics Abszolút Hozamú Származtatott Részalap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Nem alkalmazandó.

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Igazgatóság

Várkonyi István elnök – Gazdasági tanulmányait a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskola pénzügyi szakirányán folytatta, ahol 1996-ban szerezte meg a közgazdász diplomát. Pályafutását az Kereskedelmi és Hitel Banknál kezdte 1996-ban, majd ebben az évben csatlakozott az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelőhöz, mint portfóliókezelő, ahol 2001-ig dolgozott. 2001 és 2004 között az MKB Bank vagyonkezelési osztályán volt portfóliókezelő. 2004-től 2008-ig az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelőnél volt befektetési igazgató és a társaság igazgatósági tagja. 2008-tól 2011 végéig a Takarékszövetkezet Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgató-helyettese és a befektetési igazgatója. 2012-től a MarketproG Kft. ügyvezető igazgatója.

Mayer László befektetési igazgató - 1997-ben végzett a Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Karán. Ezt követően a Concorde értékpapír Zrt.-nél helyezkedett el határidős üzletkötőként, amelyhez megszerezte az azonnali és határidős, illetve opciós üzletkötői képesítést. 2000-ben megbízták a határidős üzletág vezetésével, ahol az üzletkötésért és üzletfejlesztésért felelt. Eközben a magyar tőkepiacról meghívott előadóként rendszeresen előadott a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, illetve a Szegedi Egyetemen. 2004-től az azonnali részvénytőzsdén a külföldi intézményi értékesítést erősítette 2012-ig. 2012 és 2014 között szabadúszóként más pénzügyi területeken (faktoring) is kipróbálta magát, majd 2015-ben csatlakozott a MarketproG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.-hez, mint befektetési vezető.

Mikecz Alexandra – Közgazdász diplomáját a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karán szerezte 2008-ban. Ezt követően 2008-ban csatlakozott az Erste Befektetési Zrt.-hez, ahol 2013-ig dolgozott back-office területen. Ezen időszak alatt, 2012-ben megszerezte a Nemzetközi Bankárképző Zrt. által kibocsátott Befektetés-kezelői (VAP I.) vizsgát, majd 2014-ben teljesítette az EFFAS Befektetés-elemzői Programot.

Felügyelő Bizottság

Rózsa Balázs elnök – Közgazdász diplomát 1998-ban szerezte meg a Budapesti Gazdasági Főiskola tőzsde és pénzügyi szakán. 1998-tól 2009-ig a Deutsche bank budapesti és londoni irodáiban dolgozott, először mint deviza és állampapír kereskedő, majd ezen területek vezetője. 2009-től 2013-ig az OTP Treasury részvénykereskedési területének vezetője volt.

Szabó Zoltán – 1999-ben végzett, mint közgazdász. 1998 és 2001 között a CA-IB Értékpapír Zrt.-nél mint kötvénykereskedő. 2001-2008 között az ErsteBank Befektetési Zrt.-nél dolgozott, mint kötvénykereskedő. 2008 óta a bécsi székhelyű ErsteBank AG. Közép-kelet európai kötvénykereskedési osztályának igazgatója.

Pulai Barbara – Tanulmányait a Kodolányi János Főiskolán végezte, ahol Nemzetközi Kapcsolatok Szakon végzett. Ezt követően a Nemzetközi Bankárképző Központban megszerezte a VAP I. képesítést. Szakmai pályafutását 1997-ben kezdte meg, back office területen szerzett széleskörű tapasztalatot. Jelenleg a Dinamo Ventures Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. adminisztrációs és pénzügyi igazgatója.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 50.000.000 Ft, azaz ötvenmillió HUF, mely teljes egészében befizetésre került.

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

40.563 EFt (2015.12.31)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

5 fő

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Belső ellenőrzési tevékenység, compliance tevékenység, könyvelési tevékenység, informatikai tevékenység.

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

UniCredit Bank Hungary Zrt.

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszama

Cg. 01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

64.19.'08. Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

64.91.'08. Pénzügyi lízing

64.99.'08. Mással nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12.'08. Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

66.19.'08. Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22.'08. Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

66.29.'08. Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

64.92.'08. Egyéb hitelnyújtás

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1990. március 26.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

24.118.000 eFt. (2015.12.31)

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

249.569.000 eFt. (2015.12.31)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1700 fő (2015.12.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. korlátolt felelősségű társaságként végzi a tevékenységét

Kijelölt könyvvizsgáló: Barsi Éva (kamarai tagság száma: 002945)

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1055 Budapest Bajcsy-Zsilinszky út 78.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

Kamarai tagság száma: 001464.

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó.

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazandó.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

MARKETPROG Asset Management Zrt.

11.2. A forgalmazó székhelye

1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. (MOM Irodapark, SAS Tower B3)

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Cg. 01-10-048141

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

6630 Alapkezelés

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

2014.05.26.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 50.000.000 Ft, azaz ötvenmillió HUF, mely teljes egészében befizetésre került.

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

40.563 EFt (2015.12.31)

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó adatokkal az Alapkezelő rendelkezik, mivel a Befektetési jegyek forgalomba hozatalában forgalmazóként részt vesz.

11.9. A forgalmazó neve, cégformája

Erste Befektetési Zrt.

11.10. A forgalmazó székhelye

1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

11.11. A forgalmazó cégjegyzékszám

Cg.: 01-10-041373

11.12. A forgalmazó tevékenységi köre

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység)

Egyéb hitelnyújtás

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

11.13. A forgalmazó alapításának időpontja

1990. március 13.

11.14. A forgalmazó jegyzett tőkéje

2.000.000.000,-Ft, azaz kettőmilliárd forint

11.15. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

8 450 570 ezer Ft (2015.12.31.)

11.16. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

Az Alapkezelő részére nem történik a befektetőkre vagy képviselőikre vonatkozó adatszolgáltatás a Forgalmazó részéről.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

12.1. Az ingatlanértékelő neve

Nem alkalmazandó.

12.2. Az ingatlanértékelő székhelye

Nem alkalmazandó.

12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszama, egyéb nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

Nem alkalmazandó.

12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

Nem alkalmazandó.

12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

Nem alkalmazandó.

12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje

Nem alkalmazandó.

12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

A származtatott ügyletek jelentősen növelik az Alap volatilitását, így kockázatát.

JOGHATÓSÁG

Az Alap és a Befektetési jegy tulajdonosa közötti valamennyi jogviszonyra a magyar jog szabályai az irányadóak.

Minden a folyamatos forgalmazás során, azzal kapcsolatban, - így különösen a Befektetési jegyek vételével, visszaváltásával – létrejövő jogviszony tekintetében, az azok alapjául szolgáló jog- és egyéb nyilatkozatokkal, szerződésekkel kapcsolatban felmerülő vitás kérdéseket a szereplők, így különösen a Befektetők, az Alapkezelő, a Forgalmazó és a Letétkezelő egyeztetéses eljárás útján kívánják rendezni, ezek sikertelensége esetén a Polgári Perrendtartás szerinti rendes bírósági eljárásnak vetik alá magukat.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alap nevében eljáró MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45.; az „Alapkezelő”) a jelen felelősségvállaló nyilatkozattal kijelenti, hogy a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Befektetési jegyek, valamint az Alap helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Az Alapkezelő kijelenti továbbá, hogy az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért kizárólag az Alap nevében eljáró Alapkezelő felel, tehát a Forgalmazó felelőssége a Tájékoztatóval és a Kezelési Szabályzattal kapcsolatban nem egyetemleges.

Jelen Tájékoztatót az Alapkezelő Igazgatósága elfogadta, melyet cégszerű aláírással igazol.

Budapest, 2016. december

MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.

1. számú melléklet: jegyzési hely:

- MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt. mint Forgalmazó székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. (MOM Irodapark, SAS Tower B3)

- Erste Befektetési Zrt. székhelye (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) és telephelye (1054 Budapest, Szabadság tér 14.)

- Erste Befektetési Zrt. internetes kereskedési rendszerei (Hozamplaza, Netbroker, Portfólió Online Tőzsde), kivéve, amennyiben az Erste Befektetési Zrt. a közzétételi helyein (www.ersteinvestment.hu) nem rendelkezik eltérően.

- ERSTE Bank Hungary Zrt. mint az ERSTE Befektetési Zrt. közvetítője:
Erste Befektetési Zrt. Üzletszabályzat 1. számú melléklet IV. rész szerinti fiókok