

# KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

## CÉL

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

## TERMÉK

**MARKETPROG Reverse MAX Származtatott Alap „A” sorozat (ISIN: HU0000719315)**

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em.) (mpi.fund, [www.marketprog.hu](http://www.marketprog.hu)) Hívja a 06 1 213 4210 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2022.12.21.

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Ez a termék kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

### Célok

A MARKETPROG Reverse MAX Származtatott Alap elsődleges célja, hogy elsősorban HUF denominált kamatderivatív termékekbe történő befektetéseken keresztül pozitív megtérülést érjen el a HUF hozamok általános emelkedése esetén. Az Alapkezelő az Alap vagyonát passzív szemléletben kezeli, az Alap által felvállalt kamatkockázati kitettséget a MAX index negatív durációját legjobban reprezentáló kamatderivatív termékekbe történő befektetésen keresztül kívánja kialakítani. Az Alap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan alakítja ki a portfólió összetételét, a stratégia leghatékonyabb elérése céljából. Az Alap kizárólag Állampapírokba, Jelzáloglevelekbe, bankbetétekbe, valamint HUF denominált kamatderivatív termékekbe fektet. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételt alkalmaz, de a teljes nettó kockázati kitettsége nem haladhatja meg a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 23. §-ban megjelölt nettó eszközérték korrekcióval számított érték kétszeresét. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat. Az Alap nem alkalmaz referenciahozamot.

### Megcélzott lakossági befektető

A befektetési jegyek vétele során a befektető forgalmazásonként minimum 250.000.000 Ft névértékű befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízást adhat meg. A befektetési jegyek visszaváltása esetén a befektető minden visszaváltás alkalmával legalább 250.000.000 Ft névértékű befektetési jegy visszaváltására adhat megbízást akként, hogy amennyiben az adott visszaváltási megbízás esetében, mely teljesítése során a befektető „A” sorozatba tartozó befektetési jegyeinek darabszáma 250 millió darab (250 millió Ft névérték) alá csökkenne, a befektető köteles valamennyi „A” sorozatba tartozó befektetési jegyét visszaváltani. Az Alapba történő befektetés nem megfelelő olyan befektetők számára, akik nem kívánnak legalább 250 millió Ft névérték összegben „A” sorozatba tartozó befektetési jegyet vásárolni.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat, alacsonyabb hozam

Magasabb kockázat, magasabb hozam

←				→		
1	2	3	4	5	6	7

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a terméket egészen lejáratig bent tartja. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A kockázati besorolás idővel módosulhat. Múltbeli árfolyam-ingadozásai, vagy egy hasonló portfólió, illetve valamely alkalmazható kockázat-meghatározás alapján az Alap az 5-ös kockázati kategóriába kerül besorolásra.

A magas kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az alap eszközeit számottevő árfolyam-ingadozás jellemzi. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan és a kockázati kategória idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kockázati kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. A befektetési jegy valamely kockázati osztályba sorolásánál előfordulhat, hogy a számítási modell nem vesz figyelembe minden kockázatot.

Az alábbi kockázatok a kockázati besorolás során nem mérlegelt kockázatok, amelyek azonban az alap szempontjából jelentőséggel bírnak:

**Származékos ügyletek alkalmazásából eredő kockázat:** Az Alap származékos ügyleteket nemcsak fedezeti célra, hanem aktív befektetési eszközként is alkalmazhat. Ezáltal nő a Alap értékingadozásának kockázata. A származtatott ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatot hordoznak magukban, mint a tőkeáttétellel nem rendelkező befektetési formák. Ezen kockázatok ugyan befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljesen meg nem szüntethetők.

**Hitelkockázat:** Az Alap vagyónának egy részét hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és/vagy pénzüpi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetéképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzüpi instrumentumok részben vagy teljesen elvesztik értéküket.

**Likviditási kockázat:** Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót, illetve értékpapírt nem sikerül időben megfelelő áron eladni. Ez a kockázat a befektetési jegyek visszaváltásának felfüggesztéséhez is vezethet.

**Nemteljesítési kockázat:** A Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéképtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit.

**Működési kockázat, a letéti őrzéssel kapcsolatos kockázat:** Fennáll olyan veszteségek kockázata, amelyek belső eljárások/rendszerek működési zavara vagy külső események (például természeti katasztrófák) miatt következnek be. A letéti őrzés az Alap vagyónvesztésének kockázatát rejti magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetéképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat.

**Devizaárfolyam-kockázat:** A Alap forintban denominált eszközökön kívül egyéb devizában kibocsátott vagy elszámolt instrumentumokba is fektethet, tehát devizakockázatnak is ki van téve, mely csökkentésére az Alap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot.

A kockázatokról részletes ismertetés található a Kezelési Szabályzat „IV. A kockázatok” című pontjában.

A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tőkevédelmet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés 250 millió forint			
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön a tartási idő végén váltja vissza
Stresszforgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	230 463 631 forint -7,81%	212 453 941 forint -15,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	197 359 407 forint -21,06%	172 725 893 forint -30,91 %
Mérsékelt forgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	235 621 117 forint -5,75%	223 042 433 forint -10,78%
Kedvező forgatókönyv	A költségek levonását követően Ön által visszakapható összeg: Éves átlagos hozam:	399 148 328 forint 59,66 %	438 855 574 forint 75,54 %

## MI TÖRTÉNIK, HA A MARKETPROG ALAPKEZELŐ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Amennyiben az Alapkezelő működésében nem várt negatív esemény következik be, mely adott esetben megszűnéssel járhat, az Alapot jogszabályi rendelkezés alapján másik alapkezelő köteles átvenni, így a befektetők Alapban elhelyezett megtakarítása nincs veszélyben. Amennyiben a Szolgáltató nem tud fizetni, amellyel a befektetőnek értékpapírszámla-vezetési szerződéses kapcsolata áll fenn, úgy a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget.

## BMILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) 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, két különböző fenntartási időszakra vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 250 millió forintot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

Befektetés 250 millió Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 2 év után, a tartási idő végén váltja vissza
Teljes költség	10 914 173 forint	14 816 789 forint
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,37%	5,93%

A költségek összetétele

Az alábbi díjak a Alap működtetésének fedezetéül szolgálnak. Ezek magukban foglalják többek között az alapkezelői, forgalmazói, a letétkezelői, a felügyeleti és a befektetési jegyek forgalomba hozatali, illetve forgalmazási költségeit is, melyek csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

A Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri költségek:		
Belépési költségek	1000 Ft, max. 5%	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
Kilépési költségek	1000Ft, max. 5%	A befektetésének lejáratkor történő kilépés költségeink hatása.
Az egy év során az Alapból levont folyó költségek:		
Portfólióügyleti költségek	0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
Egyéb folyó költségek	2,26%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont járulékos költségek: 0%		

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. és 47. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak a Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

## MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 2 év.

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékre vonatkozó panaszt a Marketprog Asset Management Befektetési Zrt.-nél tehet. Postai úton: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. V. em. vagy elektronikus úton [info@marketproginvestment.com](mailto:info@marketproginvestment.com) címen. Bővebb információ: [www.marketprog.hu/hu/panaszkezeles](http://www.marketprog.hu/hu/panaszkezeles), [mpi.fund/panaszkezeles](http://mpi.fund/panaszkezeles)  
 Felhívjuk Tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy a termék értékesítésével kapcsolatos panasszal az adott Forgalmazóhoz forduljon.

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Alap letétkezelője: Unicredit Bank Hungary Zrt.

A Alap forgalmazója: MARKETPROG Asset Management Zrt., Raiffeisen Bank Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: [mpi.fund](http://mpi.fund), [www.marketprog.com](http://www.marketprog.com)

A Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alapkezelő honlapján és a <https://kozzetetelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok a Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül a Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

*A MARKETPROG Asset Management Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. 12.21-én megfelelnek a valóságnak.*