

## A Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság HIRDETÉMÉNYE

A **Gránit Alapkezelő Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-046307; a továbbiakban: „Alapkezelő”) tájékoztatja a tisztelt befektetőket az általa kezelt **Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alap** Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának, valamint **elnevezésének és referenciaindex-kosarának módosulásáról.**

| Az Alap neve 2026.09.07-ig              | Az Alap neve 2026.09.08-tól           |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alap | Gránit Harmónia Vegyes Értékpapíralap |

Az Alapkezelő az Alap referencia-indexének módosítását **kétheti időközönkénti** intervallumokban kívánja megvalósítani, az alábbi ütemtervet követve:

| Időszak                         | Referenciaindex-kosár elemei                                                                                   |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2026.09.07-ig                   | <b>15% BUX + 30%*3% +40%RMAX + 15% MAX</b> (az indexek forintban mérve)                                        |
| 2026.09.08-tól<br>2026.09.22-ig | <b>12,60% BUX +0,80% CETOP + 0,80% Eurostoxx 50 + 0,80% S&amp;P 500 + 30%*3%<sup>1</sup>+40%RMAX + 15% MAX</b> |
| 2026.09.23-tól<br>2026.10.07-ig | <b>9,90%BUX +1,70% CETOP + 1,70% Eurostoxx 50 + 1,70% S&amp;P 500 + 30%*3% +40%RMAX + 15% MAX</b>              |
| 2026.10.08-tól                  | <b>7,50% BUX +2,50% CETOP + 2,50% Eurostoxx 50 + 2,50% S&amp;P 500 + 30%*3% +40%RMAX + 15% MAX</b>             |

ahol, a CETOP, Eurostoxx 50 és S&P 500 teljesítménye forintban mérve.

**Hatálybalépés időpontja:** A Kezelési Szabályzatnak a befektetési szabályokat érintő változásai, valamint az Alap új elnevezése, és az Alapot terhelő díjak és költségek módosítása a közzétételt követő 31. naptól **(2026.09.08)**, míg a Kezelési Szabályzatnak a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet módosításáról szóló 80/2025. (IV. 17.) Korm. rendelettel 4. §-ával (80/2025 Korm. rendelet) megállapított rendelkezésein alapuló befektetési szabályokat érintő változások, valamint a további módosítások a közzététel napján **(2026.08.08.)** lépnek hatályba.

A Tájékoztató és Kezelési Szabályzat az alábbi főbb pontokban módosul(t):

| Tájékoztató                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A Tájékoztatóban és Kezelési Szabályzatban használt fogalmak, rövidítések                                                                                 |
| 1.1. A befektetési alap neve                                                                                                                              |
| 1.2. A befektetési alap rövid neve                                                                                                                        |
| 1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól |
| 1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ (csak a kölcsönnyújtásos rész)                                                                        |

1 A 3% az Alap kollektív befektetési értékpapírokon keresztül eszközölt közvetett ingatlankitettségehez kapcsolódó minimum hozamkorlát

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1. A befektetési alap célja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 intézménynél 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            |
| 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                                                                                                                         |
| 4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk (7.5-7.10; 7.13)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 8. A letétkezelőre vonatkozó információk (8.8; 8.9)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 11. A forgalmazókra vonatkozó információk (forgalmazónként) (11.6; 11.7)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Kezelési Szabályzat</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1.1. A befektetési alap neve                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1.2. A befektetési alap rövid neve                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.12. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2. A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapszabályok                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 10. A befektetőnek a befektetési jegy által biztosított jogai; annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetővel való tisztességes bánásmódot, és amennyiben valamely befektető kivételezett bánásmódban részesül, vagy erre jogot szerez, a kivételezett bánásmód leírása, a kivételezett bánásmódban részesülő befektetőtípusok azonosítása, valamint adott esetben ezek az ABA-hoz vagy az ABAK-hoz fűződő jogi és gazdasági kötődésének leírása; az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk |
| 11. A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 13. Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 14. Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez felhasználható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat           |
| 16. A portfólió devizális kitettsége                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 18. Hitelfelvételi szabályok                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésére vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 26. A kockázati tényezők, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 26.1 Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat, valamint ideértve a 36. § (7) bekezdésével összhangban kiválasztott likviditáskezelési eszközök igénybevétele lehetőségének leírását, és az ilyen likviditáskezelési eszközök használatának feltételeit |
| 27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 28. A portfólió elemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszernek a leírása, beleértve a nehezen értékelhető eszközök értékelése során a Kbftv. 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket                                                                                                                                                                                                               |
| 29. A származtatott ügyletek értékelése                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 36.1. A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 36.4. Az ABA működésével kapcsolatban az Alapkezelő által viselt azon díjak, költségek és kiadások jegyzéke, amelyeket közvetlenül vagy közvetve az Alaphoz kell rendelni                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke                                                                                                                                                                                                                                            |
| 41. A befektetési jegyek vétele                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 41.1. A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 42.4. A befektetési jegy visszaváltására vonatkozó eljárások és feltételek, valamint azon körülmények, amelyek fennállása esetén a jegyzés és visszaváltás felfüggeszthető, vagy más likviditáskezelési eszközök alkalmazhatók                                                                                                                                                                                                                                         |
| 43.1 A forgalmazási maximum mértéke („B” sorozatra vonatkozó rendelkezések törölve)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 44.2. A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez - részben vagy egészben - a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg („B” sorozatra vonatkozó rendelkezések törölve)                                                                                                                                                    |
| 47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetetlenségek bemutatása |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

A jelen hirdetményben felsorolt tájékoztatás nem teljes körű, így a pontos és részletes tájékoztatás érdekében kérjük, olvassák el a hivatkozott Alap Tájékoztatóját és Kezelési Szabályzatát, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumát a [www.granitalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok](http://www.granitalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok) internetes honlapon. Tájékoztatjuk továbbá a Befektetőket, hogy az Alapok módosított Tájékoztató és Kezelési Szabályzata megtekinthető az Alapok forgalmazási helyein, az Alapkezelő székhelyén, valamint a [www.granitalapkezeslo.hu](http://www.granitalapkezeslo.hu) és a Felügyelet által üzemeltetett [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://www.kozzetetelek.mnb.hu) című internetes honlapokon.

**Gránit Alapkezelő Zrt.**