

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Termék neve: Compass Részvény Származtatott Befektetési Alap „HUF” sorozat (ISIN: HU0000738463)

A termék előállítójának neve: MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhelye: 1124 Budapest, Csörsz utca 45. IV. em.) (<https://mpi.fund>) Hívja a 06 1 522 2091 telefonszámot további információért.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2025.06.20.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Ez a termék nyilvános, nyíltvégű ABAK-irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

Lejárát: Ennek a terméknek nincs lejárat.

Célok: A befektetéseknek ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik.

Célul egy előre meghatározott benchmark mutatónál magasabb megtérülést határoz meg.

Befektetési politika: Az Alap a nemzetközi részvénypiacok árfolyam mozgásának tendenciáit kihasználva, az Alapkezelő által ésszerűnek tartott kockázatvállalás mellett, a legmagasabb hozam elérésére törekszik a befektetési jegyek vásárlóinak. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe, valamint kisebb arányban állampapírokba, egyéb kamatozó értékpapírokba, valamint származtatott termékekben vegyesen kívánja befektetni.

Érintett terület Az Alap befektetési területe globális, legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközökre fektet be. Az Alapban a részvények megcélzott aránya átlagosan 90%. A befektetésekkel kapcsolatban nincs konkrét környezeti és társadalmi cél megcélzása.

Az Alap „HUF” sorozatába tartozó befektetési jegyek referencia index értéke: 90% MSCI ACWI (USD) (Bloomberg ticker: MXWD) + 10% ZMAX (HUF) (Bloomberg ticker: MAX ZMAX Index) indexalap. Az alap nem indexkövető. A referencia index összetételét az alapkezelő a befektetési döntéshozatalhoz, illetve az alap teljesítményének méréséhez használja fel. A referenciaindextől való eltérés nincs korlátozva. Az alap összetétele és teljesítménye jelentősen, vagy akár teljes mértékben, rövid vagy hosszú távon, pozitív vagy negatív irányba eltérhet a referenciaindexétől. Az Alapkezelő és a Befektetők között fellépő érdekkülönbségek elkerülése érdekében sikerdíjat abban az esetben is fel lehet számolni, ha az alap felüteljesíti a referencia indexet, de negatív volt a teljesítménye.

Hozam meghatározása és hozamfizetés: A termék célja a tőkenövekedés elérése, azonban a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet. Az Alap befektetéseinek hozamai (pl. osztalék, kamat, árfolyamnyereség) újra befektetésre kerülnek az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszavásárlási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alapot magas kockázattűrő hajlandósággal rendelkező devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személy befektetőknek ajánljuk. Az Alap olyan befektetők számára megfelelő, akik 1 éven belül nem akarják kivenni az Alapból a pénzüket.

A befektető, ha kéri a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden napon megvásárolhatók.

Alap megszűnése: Az Alap akkor szűnik meg, ha az Alapkezelő vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezi a jogszabályban fennálló körülmények bekövetkezése esetén. A nyilvános, nyíltvégű befektetési alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az Alap saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot.

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az Alapkezelő honlapján: <https://mpi.fund/#/investment-funds/details/compass>

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Az ajánlott tartási idő 1 év.

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, vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a terméket egészen az ajánlott tartási idő végéig megtartja. 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.

A kockázat/nyereség profil a múltira vonatkozik és nem 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 ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, mely közepes kockázati kategória. A jövőbeni teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. 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. A lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

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

A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tőkevédelmet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen-, mérsékelt-, illetve kedvező forgatókönyvek az elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt alkalmazó illusztrációk, melyek azt mutatják meg Önnek, hogy 4 millió forintot befektetve az adott időszak végén mennyi pénzt kaphat vissza. **A piacok jövőbeli alakulása eltérő lehet. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet.** Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát, így azt sem, hogy a lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Nincs minimálisan garantált hozam, befektetését részben vagy egészben elveszítheti. **Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

4 millió forint befektetés esetén		! Nincs minimálisan garantált hozam
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után lép ki	
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	2 870 672 Ft
	Éves átlagos hozam:	-28,23%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 010 267 Ft
	Éves átlagos hozam:	0,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	4 587 735 Ft
	Éves átlagos hozam:	14,69%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után:	5 131 510 Ft
	Éves átlagos hozam:	28,29%

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fenti forgatókönyvek 2020.05.22-2025.06.20. közötti időszak között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyonától elkülönítve kezelje az Alap vagyonát 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.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnak, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételezzük, hogy:

-Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam).

-A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

A költségek időbeli alakulása

4 000 000 forint befektetés esetén		Ha Ön 1 év után lép ki
Teljes költség	106 808 forint	
Éves költséghatás (*)	2,67%	

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 17,36% lesz a költségek előtt és 14,69% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

-a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;

-a különböző költségkategóriák jelentését alábbi díjak az Alap működtetésének fedezetéről szolgálnak.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást		Befektetés összege: 4 000 000 forint
Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor:		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költségek	200 000 forint	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg maximum 5%-a, amelyet a forgalmazónak fizet. Az Alapkezelő, mint forgalmazó maximum 3% belépési díjat számol fel Önnek.
Kilépési költségek	200 000 forint	Az Ön által a kilépéskor visszaváltott összeg maximum 5%-a, amelyet a forgalmazónak fizet. Az Alapkezelő, mint forgalmazó nem számol fel Önnek kilépési díjat. Amennyiben a Befektetési Jegy/Jegyek tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 1 éven belül ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a Forgalmazó a szokásos visszaváltási jutalékon felül 3% büntető jutalékot számít fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.
Folyó költségek:		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	74 800 forint	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetésének 1,87%-a, mely egy becsült összeg.
Ügyleti költségek	0 forint	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	20 %	A teljesítménydíj hatása. Az Alapkezelő a Referencia Index modell szerint évente sikerdíjra jogosult. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetés felülmúlja Referencia Indexet.

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

Ajánlott tartási idő: 1 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az aktuális visszaváltási díjakat a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, kockázatot tekintve. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratát előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékre vonatkozó panaszt **szóban** a Marketprog Asset Management Zrt.-nél tehet. **Postai úton:** 1124 Budapest, Csörsz utca 45. IV. em. vagy **elektronikus úton** info@marketproginvestment.com címen. Bővebb információ <https://mpi.fund/#/complaint>. Felhívjuk Tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy a termék értékesítésével kapcsolatos panasszal az adott Forgalmazóhoz forduljon.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alap magyar nyelvű Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma díjmentesen elérhető papír alapon a forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alapkezelő honlapján <https://mpi.fund/#/investment-funds/details/compass>, és a <https://kozzetetelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények, teljesítményforgatókönyvek magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama, elmúlt öt évi teljesítménye megtekinthető az Alapkezelő honlapján: <https://mpi.fund/#/investment-funds/details/compass>.