

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

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

TERMÉK

Termék megnevezése	Gránit WM-1 Abszolút Hozamú Származtatott Részalap „I” sorozatú Befektetési Jegy
ISIN	HU0000739388
Alapkezelő	Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	www.granitalapkezelzo.hu
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információért
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB) (www.mnb.hu/web/fooldal) E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu . A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu) látja el. A Gránit Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, melyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap mely Magyarországon engedélyezett és amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.

Dokumentum közzététele: 2025. december 5.

Hatálybalépés 2026. január 5.

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

Az Alapot alacsony kockázatot vállaló ügyfeleinknek ajánljuk, rövidtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alap Befektetési Jegyeit a Vezető Forgalmazó kizárólag Magyarországon forgalmazza

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK- irányelv szerint harmonizált befektetési alap.

Lejárát

Az Alap határozatlan futamidőre jött létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő, vagy a Felügyelet határoz. A Kbtv 75§ (2) pontban felsorolt esetekben kötelező megindítani az eljárást.

Letétkezelő: Erste Bank Zrt. cím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.; e-mail: erste@erstebank.hu

Referencia Index: HWM + 5%

Befektetési Célok:

A WM-1 részalap célja, hogy alacsony kockázati kitettséget vállalásával, elsősorban pénzpiaci és kötvénypiaci eszközökbe fektetve teremtsen stabil hozamot a befektetőknek, miközben minimalizálja a befektetési kockázatokat. Az alapkezelő szigorú kockázatkezelési elveket követ, hogy biztosítsa a befektetők számára a lehető legnagyobb biztonságot és stabilitást.

Az egyes részalapok tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekuszenek, és az RMAX, mint kockázatmentes hozamot reprezentáló index meghaladását tűzik ki célként.

Az egyes részalapok a részvénytőke befektetések mellett áruipiaci, devizapiaci, kötvénypiaci és származtatott instrumentumokba is fektethetnek.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

A WM Részalapok befektetési céljaik elérése érdekében tarthatnak betét- és betétjellegű eszközöket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, jelzálogleveleket, részvényeket, Kollektív befektetési értékpapírokat, értékpapír-finanszírozási ügyleteket, ezen belül repó és fordított repó, illetve „vétel-eladás” ügyleteket és származtatott ügyleteket is. Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény -ideértve az osztalékbevételeket és kamatokat is- újrabefektetésre kerül. Az eszközök megválasztásánál a befektetési célnak megfelelő eszközök kiválasztására, egyedi kritériumok nem kerülnek meghatározásra. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során. Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetményei, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk és a Befektetési Jegyek mindenkor aktuális ára, a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, ezen belül a közzétételek, befektetési alapok dokumentumai www.granitalapkezelzo.hu/kozzetelekek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon, az Alapkezelő éves beszámolója a Közlemények menüpontban www.granitalapkezelzo.hu/kozzetelekek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Megcélzott Befektetői kör:

Az Alapot azon alacsony kockázatot vállaló Lakossági és Szakmai befektetőknek ajánljuk, akik a javasolt befektetési időtávon belül meg kívánják tartani a befektetésüket, akik magasabb pénzügyi ismeretekkel és kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, megértik a terméket és az abból fakadó kockázatokat, képesek viselni a piaci mozgások következtében előforduló esetleges veszteségeket és annak a kockázatát, hogy akár teljes befektetésüket elveszítik ha az Alapkezelő, vagy a Letétkezelő nem teljesíti a kötelezettségeit. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. **Az egyes Részalapok által kibocsátott „I” sorozatok minimum vételi mennyisége minden esetben 50.000.000,-HUF**

A Befektetési Jegyek forgalmazása:

Önnnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt, minden Forgalmazási napon visszaváltsa a Befektetési Jegyeit a Forgalmazók által közzétett, az adott Forgalmazóhoz tartozó mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja a terméket A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatóst ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert fizetéseképtelenség miatt nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Alap lehetséges

kockázatainak részletes leírását a Kezelési Szabályzat 26. pontja tartalmazza.

Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbeli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan és idővel módosulhat. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy szélsőséges esetben teljesen elveszítheti. Az Alap nem rendelkezik minimális garantált hozammal.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeni piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeni piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap tervezett portfóliójához igazodó modell-portfólió múltbeli árfolyamadataiból becsült legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeni alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 1 év Befektetési összeg: 4 000 000 HUF		
Forgatókönyvek*		Ha Ön 1 év után kilép
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 866 000
	Éves átlagos hozam	-3.36%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 043 000
	Éves átlagos hozam	1.08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 129 000
	Éves átlagos hozam	3.22%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 725 000
	Éves átlagos hozam	18.13%

*Az ajánlott tartási időre vonatkozóan.

A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. 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 teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg:

www.granitalapkezezo.hu/#/kozvetitelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeni teljesítménynek

MI TÖRTÉNIK, HA A GRÁNIT ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alap vagyona elkülönül az Alapkezelő vagyonától, azt az Alap Letétkezelője a saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége ezért nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. A Letétkezelő ebben az esetben likvidálná az Alap portfóliójában lévő eszközöket és kifizetné a Befektetők részére az ellenértéket. A Letétkezelő felel az Alap portfóliójában tartott eszközöknek a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben megvalósuló elvesztéséért.

Az Alap Letétkezelője a Befektető-védelmi Alap tagja. A BEVA befektető védelmi feltételeiről a www.bva.hu oldalon tájékozódhat. Az Alap tőkevédelemmel, tőkegaranciával nem rendelkezik.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Az értékesítés során az Önnek tanácsot adó, vagy a terméket Önnek értékesítő személy további költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és hogy ezek milyen hatással vannak a befektetésre. A hozamra gyakorolt hatás megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az ajánlott tartási idő végére vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 4.000.000 forintot fektet be. A számadatok becsült adatokon alapulnak, azonban a jövőben változhatnak.

KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- Évente 4.000.000 forint kerül befektetésre.

Ha Ön 1 év után kilép	
Teljes költség (HUF)*	118 400 HUF
Éves költséghatás (%)	2,96%

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 6,18% lesz a költségek előtt és 3,22% 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 befektetett összeg maximum 1%/40 000 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)		
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg maximum 1 %-a Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	40 000 HUF
Kilépési költségek	Befektetésének maximum 1%-a, mielőtt azt kifizették Önnek Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	40 000 HUF
Folyó költségek (az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek (a befektetéseinek kezeléséért évente az Alapkezelő által felszámított költségek hatása)	Az Ön befektetése éves értékének 0,82%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	32 641 HUF
Ügyleti költségek**(portfolióban szereplő eszközök vételének és eladásának költsége)	Az Ön befektetése éves értékének 0,14%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	5 600 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak**	2026.01.05. hatálybalépést követően	

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

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

**Az Alapkezelő az egyes Részalapok kezeléséért sikerdíjat is jogosult felszámítani. Az Alap sikerdíj modellje minimum hozamkorláttal kiegészített High-Water Mark struktúrán alapszik. A sikerdíjküszöb mértéke: HWM + 5%, ezt az értéket az Alapkezelő évente felülvizsgálja.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 1 év

A javasolt tartási idő az alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra.

Az Alap nyilvános és nyíltvégű, ami azt jelenti, hogy a befektetési jegyeit forgalmazási napokon bármikor visszaválthatja.

Visszaváltási megbízás esetén forgalmazás-teljesítési napnak a T+2 munkanap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámlolt visszaváltási megbízások ellenértékét a Befektetők felé teljesítik, jóváírják. Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. Gondolkodási és elállási időszak a termékkel kapcsolatos vétel/eladási megbízás megtétele után nincs.

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

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Az Alapkezelőt érintő panaszt személyesen az Alapkezelő székhelyén (1134 Budapest, Váci út 17.), telefonon a +36 30 182 1800 telefonszámon, vagy írásban a székhelyre címezve, illetve e-mail formájában a panasz@granitalapkezes.hu címre megküldve tehet. A www.granitalapkezes.hu/panaszkezeles linken tájékozódhat a panaszkezelési folyamatról.

A forgalmazó tanácsadójának magatartásával kapcsolatos panasz esetén keresse a forgalmazó panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységét. forgalmazó panaszkezelési folyamatairól a következő linkeken keresztül tájékozódhat:

www.mbhbefektetesibank.hu/panaszkezeles; www.equilor.hu/panaszkezeles; www.granitbank.hu/tajekoztatok-es-nyilatkozatok/panaszkezeles

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelőtermékeivel kapcsolatos további fontos információkat a honlapon elérhető és letölthető kapcsolódó dokumentumok (többek között: Tájékoztató és Kezelési szabályzat, Havi jelentések, Éves jelentés és beszámoló, és egyéb tájékoztató dokumentumok) tartalmazzák. Ennek elérési útja: www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai. Jogi kötelezettség alapján jelen dokumentum, az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, a rendkívüli közlemények, illetve az Alap hirdetményei, valamint a Befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk és a Befektetési Jegyek mindenkor aktuális ára, a közzétételi helyeken, azaz az Alap nevében eljáró Alapkezelő honlapján, ezen belül a közzétételek, befektetési alapok dokumentumai: www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon illetve a Közlemények menüpontban www.granitalapkezes.hu/kozzetetelek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Az Alap indulásának éve: 2014.

Az Alap indulástól számított (de maximum az elmúlt 10 év) teljesítménye az alábbi linken érhető el:

<https://granitalapkezes.hu/befektetesi-alapok/granit-wm-1-abszolot-hozamu-szarmaztatott-reszalap/>

A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő www.granitalapkezes.hu linkre kattintva megjelenő honlapján érhetők el.

Felelősség: A Gránit Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.