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 EuroPlusz Abszolút Hozamú Befektetési Alap „A" Sorozat**
ISIN	HU0000732623
Alapkezelő	Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	www.granitalapkezelo.hu/
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információkért
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 12.
Hatálybalépés 2026. január 12.

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 portfolió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik fél 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.

Lejárat

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

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

Referencia Index: HWM+ 1,85%

Befektetési Célok:

Az Alap befektetési célja, hogy abszolút hozamú szemléletet követve alapvetően pénzpiaci- és kötvénytípusú eszközök között keresse azokat a befektetési célpontokat, amelyek szignifikánsan felülteljesíthetik a hazai pénzpiacon elérhető, kockázatmentesnek tekintett hozamot a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, valamint korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett. Az Alap abszolút hozamú alapként a tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekszik, és valamely kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzpiaci mutató meghaladását tűzi ki célként, amely mutató ezen Alap esetében a 3 hónapos EURIBOR-40 bázispont.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

Az Alap befektetési célja, hogy elsősorban Magyar Állam által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és pénzpiaci eszközökbe, kisebb részben pedig más EGT vagy OECD tagállamok által kibocsátott állampapírokba és ilyen államok által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, valamint korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett közép- és hosszú távon minél nagyobb mértékű tőkenövekményt érjen el. 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 kiválasztásra, 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.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon, az Alapkezelő éves beszámolója a Közlemények menüpontban www.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.

Megcélzott Befektetői kör:

Az Alapot azon nagyon alacsony kockázatot 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 fél éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

A Befektetési Jegyek forgalmazása:

Önnek 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 fél 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 iránymutatást 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 fizetésképtelenség miatt nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem

közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. 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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő fél évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 4 000 000 HUF-ot fektet be.

Ajánlott tartási idő: fél év **Befektetési összeg: 4 000 000 HUF**		
Forgatókönyvek*		**Ha Ön fél év után kilép**
Stresszforgatókönyv	***Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után***	9 848
	Éves átlagos hozam	-1,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	***Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után***	9 918
	Éves átlagos hozam	-0,84%
Mérsékelt forgatókönyv	***Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után***	9 978
	Éves átlagos hozam	-0,27%
Kedvező forgatókönyv	***Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után***	10 588
	Éves átlagos hozam	5,91%

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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni. 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 és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit]. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg: https://www.granitalapkezelo.hu/#!/kozzetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli 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 fizetésképtelenége ezért nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. A Letétkezelő ebben az esetben likvidálná az Alap portfoliójában lévő eszközöket és kifizetné a Befektetők részére az ellenértéket. A Letétkezelő felel az Alap portfoliójában 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 10.000 Eurót 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 10 000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön fél év után kilép**
Teljes költség (EUR)	132 EUR
Költséghatás (%)*	1,34% minden évben

*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 0,20% lesz a költségek előtt és -1,14% 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 0,45% %-a, /max 90 EUR) Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.
****Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időre gyakorolt hatását szemlélteti. Ez a százalékos arány közvetlenül nem hasonlítható össze a más PRIIP-ekre vonatkozóan megadott, költséghatásra vonatkozó adatokkal.**

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)		Ha Ön fél év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg maximum 0,45 %-a Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	max 90 EUR
Kilépési költségek	Befektetésének maximum 0,45 %-a, mielőtt azt kifizették Önnek Ez a maximális összeg, amit a forgalmazó felszámíthat Önnek	max 90 EUR
Folyó költségek (az Alap futamideje alatt rendszeresen levont díjak)		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése értékének 0,22%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	44 EUR
Ügyleti költségek*	Az Ön befektetése értékének 0,00%-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.	0 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak**	2026.01.12. 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 becsült adatokon alapulnak, és változhatnak.
** Az Alapkezelő az Alap kezeléséért sikerdíjat is jogosult felszámítani. Az Alap sikerdíj modellje minimum hozamkorláttal kiegészített High-Water Mark struktúrán alapszik. A sikerdíjküszöb mértéke: HWM + 1,85%, ezt az értéket az Alapkezelő évente felülvizsgálja.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: fél év

A javasolt tartási idő az alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfolió 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 nap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámolt 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@granitalapkezelo.hu címre megküldve tehet. A www.granitalapkezelo.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 Alapkezelő termékeivel 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) tartalmaznak. Ennek elérési útja: www.granitalapkezelo.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.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek/befektetesi-alapok-dokumentumai aloldalon illetve a Közlemények menüpontban www.granitalapkezelo.hu/kozzetetelek jelennek meg magyar nyelven, díjmentesen.
Az „A" sorozat indulásának éve: 2024.
Az Alap indulástól számított (de maximum az elmúlt 10 év) teljesítménye az alábbi linken érhető el:
https://granitalapkezelo.hu/befektetesi-alapok/granit-europlusz-abszolut-hozamu-befektetesi-alap-a-sorozat/
A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő www.granitalapkezelo.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.