

2020

Egyesületi Tájékoztató

Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap
egyesülése az Allianz Rövid Kötvény Befektetési
Alappal

Az Allianz Alapkezelő Zrt.

által kezelt,

**Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap, mint Átvevő Alap
és
a Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap, mint
Beolvadó Alap
*Egyesületi Tájékoztatója Befektetők részére***

Egyesülés hatályba lépésének napja: 2020. február 28.

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék.....	2
Egyesületi Tájékoztató.....	4
I. A tervezett egyesülés háttere és indokai.....	5
1 Az egyesülés típusa.....	5
2 Magyar Posta Rövid Kötvény Alap alapadatai	5
2.1 A befektetési alap neve.....	5
2.2 A befektetési alap rövid neve.....	5
2.3 A befektetési alap székhelye	5
2.4 A befektetési alapkezelő neve.....	5
2.5 A letétkezelő neve.....	5
2.6 A forgalmazó neve.....	5
2.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	5
2.8 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű).....	5
2.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	6
2.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	6
2.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	6
2.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	6
2.13 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme.....	6
2.14 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	6
2.15 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója.....	6
2.16 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése	6
2.17 Az Alap nyilvántartásba vételi adatai.....	7
3 Allianz Rövid Kötvény Alap alapadatai	8
3.1 A befektetési alap neve.....	8
3.2 A befektetési alap rövid neve.....	8
3.3 A befektetési alap székhelye	8
3.4 A befektetési alapkezelő neve.....	8
3.5 A letétkezelő neve.....	8
3.6 A forgalmazó neve.....	8
3.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	8
3.8 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű).....	8
3.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	8
3.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	8
3.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	8
3.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	9
3.13 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme.....	9

3.14	Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	9
3.15	Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója.....	9
3.16	Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése	9
3.17	Az Alap nyilvántartásba vételi adatai.....	9
II.	A tervezett egyesülésnek mind a Beolvadó, mind az Átvevő Alap Befektetői tekintetében várható hatása.....	10
4	A Beolvadó Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások	10
5	Az Átvevő Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások.....	10
6	A befektetési politikában bekövetkező esetleges változások.....	11
7	A Kiemelt befektetői információkban közzétett, hatályos díjak, költségek és kockázat/nyereség profil összehasonlítása:.....	11
7.1	Visszaváltási díj*.....	11
7.2	Büntetőjutalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén**.....	11
7.3	Folyó költségek	12
7.4	Teljesítmény díj.....	12
7.5	A mutató értéke	12
7.6	Mutatókhoz magyarázat.....	12
8	A Forgalmazó által közzétett, hatályos egyszeri díjak, költségek:	12
8.1	Vételi jutalék	12
8.2	Visszaváltási díj:.....	12
8.3	Büntetőjutalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén:	12
9	Adózási információk	13
III.	A Befektetők tervezett egyesüléssel kapcsolatos jogai	13
IV.	A lényeges eljárási szempontok, egyesülés hatálybalépésének tervezett időpontja, forgalmazás felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk.....	14
V.	A Beolvadó és az Átvevő Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata	15
10	A Beolvadó Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata:	15
11	Az Átvevő Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata:.....	18
VI.	Amennyiben a tervezett egyesülés feltételei az egyesülés kapcsán készpénzkifizetésről is rendelkeznek, a javasolt kifizetés szabályai.....	20
VII.	Az az időszak, amely alatt a Befektetők még jegyezhetik a Beolvadó Alap értékpapírjait és azok visszaváltását kérhetik.....	20
VIII.	Az az időpont, amelytől a Kbtv. 95. § (1) bekezdésében biztosított jogokkal a vonatkozó határidőig nem élő Befektetők már az Átvevő Alap Befektetőiként gyakorolhatják jogaikat.....	20

Egyesületi Tájékoztató

Az Allianz Alapkezelő Zrt. (székhelye:1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.; cégjegyzékszám: Cg 01-10-045969) mint a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap alapkezelője („Alapkezelő”) a Magyar Nemzeti Bank 2020. január 20.-án kelt, H-KE-III-21/2020. számú határozatában foglalt engedélyével összhangban az alábbiakban tájékoztatja a Befektetőket a fenti Alapok Kbftv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti Egyesüléséről.

I. A tervezett egyesülés háttere és indokai

Az Egyesüléssel az Alapkezelő optimalizálni kívánja a hasonló befektetési politikával rendelkező alapok körét és számát, amelynek következtében az Egyesüléssel érintett alapok költséghatékonyabb formában működhetnek, biztosítva a Befektetők számára a méretgazdaságosság által elérhető előnyöket.

1 Az egyesülés típusa

A tervezett Egyesülés a Kbtv. 82. § (1) bekezdésében foglaltakra tekintettel a Kbtv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti egyesülést jelent („Egyesülés”).

Ennek megfelelően a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Magyar Posta Rövid Kötvény Alap, mint Beolvadó Alap egyesül az Allianz Rövid Kötvény Alappal, mint Átvevő Alappal.

Az Egyesülés során a Beolvadó Alap minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő Alapra ruházza át. A Beolvadó Alap Befektetői az Átvevő Alap - Átváltási Arány alapján, lefelé történő kerekítéssel számolt – megfelelő számú befektetési jegyeihez, valamint a lefelé kerekítés miatt keletkező törtszámú befektetési jegyek ellenértékének a kamatjövédelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összegéhez is hozzájutnak.

Az Egyesülés a Befektetők számára költségmentesen kerül végrehajtásra.

2 Magyar Posta Rövid Kötvény Alap alapadatai

2.1 A befektetési alap neve	Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap
2.2 A befektetési alap rövid neve	Magyar Posta Rövid Kötvény Alap
2.3 A befektetési alap székhelye	1087 Budapest, Könyves Kálmán Krt. 48-52.
2.4 A befektetési alapkezelő neve	Allianz Alapkezelő Zrt.
2.5 A letétkezelő neve	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zárkörűen Működő Részvénytársaság rövid neve: MTB Zrt.
2.6 A forgalmazó neve	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zárkörűen Működő Részvénytársaság rövid neve: MTB Zrt.
2.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	Nyilvános
2.8 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)	Nyíltvégű



<p>2.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése</p>	<p>Határozatlan</p>
<p>2.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap</p>	<p>Az Alap ÁÉKBV irányelv szerint nem harmonizált befektetési alap.</p>
<p>2.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól</p>	<p>Az Alap egy befektetési jegy sorozatot bocsátott ki.</p>
<p>2.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)</p>	<p>Értékpapír alap</p>
<p>2.13 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme</p>	<p>magyar forint (HUF)</p>
<p>2.14 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke</p>	<p>1 HUF</p>
<p>2.15 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója</p>	<p>HU0000713706</p>
<p>2.16 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes</p>	<p>Az Alap árfolyamára vonatkozó tőke- és hozamgarancia valamint tőkevédelem, és hozamvédelem nincs.</p>



befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

2.17 Az Alap nyilvántartásba vételi adatai

A Felügyelet nyilvántartásba vételről szóló határozatának száma H-KE-III-367/2014. A nyilvántartásba vétel ideje 2014.05.21. Az Alap 1111-569 lajstromszámmal van nyilvántartva a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.



3 Allianz Rövid Kötvény Alap alapadatai

3.1 A befektetési alap neve	Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap
3.2 A befektetési alap rövid neve	Allianz Rövid Kötvény Alap
3.3 A befektetési alap székhelye	1087 Budapest, Könyves Kálmán Krt. 48-52.
3.4 A befektetési alapkezelő neve	Allianz Alapkezelő Zrt.
3.5 A letétkezelő neve	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zárkörűen Működő Részvénytársaság rövid neve: MTB Zrt.
3.6 A forgalmazó neve	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zárkörűen Működő Részvénytársaság rövid neve: MTB Zrt.
3.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	Nyilvános
3.8 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)	Nyíltvégű
3.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	Határozatlan
3.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap	Az Alap ÁÉKBV irányelv szerint nem harmonizált befektetési alap.
3.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	Az Alap egy befektetési jegy sorozatot bocsátott ki.



3.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	Értékpapír alap
3.13 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek devizaneme	magyar forint (HUF)
3.14 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 HUF
3.15 Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000707146
3.16 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése	Az Alap árfolyamára vonatkozó tőke- és hozamgarancia valamint tőkevédelem, és hozamvédelem nincs.
3.17 Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	A Felügyelet nyilvántartásba vételről szóló határozatának száma PSZÁF E-III/110.689-1/2008. A nyilvántartásba vétel ideje 2008. augusztus 8. Az Alap 1111-296 lajstromszámmal van nyilvántartva a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.



II. A tervezett egyesülésnek mind a Beolvadó, mind az Átvevő Alap Befektetői tekintetében várható hatása

Mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetőit megillető alapjogokat az Alapok Kezelési Szabályzatának 10. pontja tartalmazza teljes részletezettséggel. Mindkét Alap Befektetőit az adott befektetési jegyekhez kapcsolódóan azonos jogok illetik meg és azonos kötelezettségek terhelik. Az alábbi pontokban azon jogosultságokra hívjuk fel a figyelmet, amely a Beolvadó és az Átvevő Alapok Befektetői esetében az egyesülési folyamat miatt speciális jelleggel bírnak.

Az egyesülés előkészítésével és végrehajtásával kapcsolatos jogi, tanácsadói vagy adminisztratív költségek nem terhelhetők sem az egyesülésben részt vevő Alapokra, sem azok Befektetőire.

4 A Beolvadó Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Alap megszűnik, és minden eszközét illetve kötelezettségeit az Átvevő Alapra ruházza át.

Azoknak a Befektetőknél, akik a Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek és befektetésüket továbbra is fenntartva szeretnének részesülni a jogutód (Átvevő) alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük, mivel megtakarításaik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával - az Átvevő Alapban kerülnek befektetésre.

Az Egyesülés hatálybalépésének napjával a Beolvadó Alap befektetési jegyei törlésre kerülnek, és az Átvevő Alap által kibocsátott befektetési jegyek - Átváltási Arány alapján, lefelé történő kerekítéssel számolt - megfelelő darabszáma kerül jóváírásra a Befektetők értékpapírszámláján. Ezzel egyidejűleg a Befektetők a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértékének a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összegéhez is hozzájutnak.

Azoknak a Befektetőknél, akik a Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik nem kívánnak a jogutód (Átvevő) alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen (térítésmentesen) visszaváltsák a forgalmazási helyeken. A Beolvadó Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a törvény által biztosított díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől – amelynek legkésőbbi dátuma 2020. január 22. – **2020. február 21. 15:00-ig** illeti meg.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, szintén térítésmentesen, **2020. február 26.**

16:00-ig.

Ha a Befektetők a Beolvadó Alap befektetési jegyeit **2020. február 26. 16:00-ig** elmulasztják visszaváltani, az Egyesülés hatálybalépésének napján (**2020. február 28.**) az Átvevő Alap Befektetőivé válnak, és az Egyesülést követő első forgalmazási naptól kezdve már a jogutód (Átvevő) alap Befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

5 Az Átvevő Alap Befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetők számára az Egyesülés nem jelent változást. Az Egyesüléssel az Átvevő Alap befektetési jegyeinek darabszáma és az Átvevő Alap összesített nettó eszközértéke nő meg (a Beolvadó Alappal való egyesülés következtében), az Egyesülés napján.



A Kbtv.95. § (1) bekezdése alapján az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket is megilleti a díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását.

Az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket a törvény által biztosított díjmentes (térítésmentes) visszaváltás joga az Alap Egyesülése tényének közzétételétől – amelynek legkésőbbi dátuma 2020. január 22. – **2020. február 21. 15:00-ig** illeti meg.

Az Átvevő Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, térítésmentesen egészen **2020. február 26. 16:00-ig**.

Azoknak a Befektetőknek, akik az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkeznek, és akik befektetésüket fenntartva továbbra is szeretnék részesülni az Alap befektetéseiből, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük.

6 A befektetési politikában bekövetkező esetleges változások

Az Alapok egyesülése kapcsán sem a Beolvadó Alap, sem az Átvevő Alap befektetési politikájában nem kerül sor változásra.

Mindkét Alap célja, hogy középtávon a rövid lejáratú magyar állampapír befektetésekkel versenyképes hozamot érjen el.

Az Alapok javasolt minimális befektetési időtávja azonos, befektetési stratégiáik illetve megengedett eszközeiknek köre hasonló. Az Átvevő Alap megengedi a külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által garantált, illetve készfizető kezességével forgalomba hozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is.

A fentiekre tekintettel Alapkezelő nem tervezi sem a Beolvadó, sem az Átvevő Alap összetételének számottevő megváltoztatását sem az Egyesülés előtt, sem utána.

7 A Kiemelt befektetői információkban közzétett, hatályos díjak, költségek és kockázat/nyereség profil összehasonlítása:

	Átvevő Alap	Beolvadó Alap
A befektetés előtt vagy után felszámított egyszeri díjak:		
7.1 Visszaváltási díj*:	1%	1%
7.2 Büntetőjuttalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén**:	2%	2%
Egy év alatt az alapból levont költségek:		



7.3	Folyó költségek	0,37%	0,96%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:			
7.4	Teljesítmény díj	0%	0%
Kockázat/nyereség profil:			
7.5	A mutató értéke	2-es	3-as
7.6	Mutatókhoz magyarázat	Beolvadó Alap nagyobb arányban tartalmaz vállalati kötvényeket és jelzálogleveleket illetve változó kamatozású állampapírokat, melyek árfolyamainak változékonysága (szórása) jellemzően nagyobb, így a mutató értéke is.	

*A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Önnek felszámítható maximális százalékos értékek. Amennyiben a százalékos díj tranzakcióra vetített forint értéke nem érné el az 1000 Ft-ot, vagy ha a Forgalmazó kizárólag fix díjat alkalmaz, akkor a visszaváltás tranzakció jutaléka maximum 1000 Forint a visszaváltás tranzakció árfolyamértékétől függetlenül. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges visszaváltási díjakat megtudhatja a Forgalmazótól.

**A büntetőjutalék mértéke maximum a visszaváltott összeg 2%-a. Ez a Befektető pénzéből büntetőjutalék jogcímen a maximálisan levonható összeg, és teljes egészében az Alapot illeti. A Beolvadó és Átvevő Alap esetében a térítésmentes visszaváltási időszakokban büntetőjutalék sem kerül felszámításra.

8 A Forgalmazó által közzétett, hatályos egyszeri díjak, költségek:

	Átvevő Alap	Beolvadó Alap	
A befektetés előtt vagy után felszámított egyszeri díjak:			
8.1	Vételi jutalék	Nincs	Nincs
8.2	Visszaváltási díj:	1%, minimum 1000 Ft	1%, minimum 1000 Ft
8.3	Büntetőjutalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén:	2%	2%



9 Adózási információk

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

A Befektetőket megillető, a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértéke a Szja. törvényben megállapított feltételek fennállása esetén kamatjövedelemnek minősül, amely az Szja tv. rendelkezései szerint levonandó adót, amit a kifizető az ellenérték kifizetésekor forrásadóként levonja a Befektetőt megillető összegből. A kifizető által levont adó alapja a lefelé kerekítés miatt keletkező tört számú befektetési jegyek ellenértéke és a mértéke 15 %.

Alapkezelő javasolja a Befektetőknek, hogy döntésük meghozatala előtt részletesen tájékozódjanak a kamatjövedelemmel, és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről, valamint keressék fel adótanácsadójukat.

A tartós megtakarítási szerződés (TBSZ) alapján nyilvántartásban lévő befektetési jegyek esetében nem keletkezik adózandó jövedelem, amennyiben az átalakítás/kicserélést követően keletkező pénz (ellenérték) az átalakítást követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba marad/ kerül. A Nyugdíj-előtakarékossági Számlán (NYESZ) elhelyezett befektetési jegyek átalakításából/kicseréléséből nem keletkezik adózandó jövedelem, ha a nyugdíj számla megállapodás továbbra is jogfolytonos, a számláról a számlatulajdonos nem jut a pénzhez (ellenértékhez), illetve az átalakított/kicserélt értékpapírból származó érték a NYESZ számlán kerül elhelyezésre.

Alapkezelő javasolja a Befektetőknek, hogy döntésük meghozatala előtt részletesen tájékozódjanak a kamatjövedelemmel, és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről, valamint keressék fel adótanácsadójukat.

III. A Befektetők tervezett egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetői jogosultak az Egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő az Alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének az Alapok hivatalos közzétételi helyein (www.allianzalapkezelo.hu, www.mtb.hu, www.kozzetetelek.hu), valamint a forgalmazási helyeken történő közzététellel tesz eleget.

A Kbftv. 89. § (1) bekezdése alapján a Beolvadó Alap letétkezelője vagy egy érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgáló köteles felülvizsgálni az Alapok portfóliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az Átváltási Arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, a kollektív befektetési értékpapíronkénti készpénzkifizetés mértékét, az Átváltási Arány számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges Átváltási Arányt. Az ellenőrzésről jelentés készül, melyet mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Befektetői részére kérésre másolati formában térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbftv. 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesülési jelentést készít, melyet az Egyesülést követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap



Alapkezelője, és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valódiságáért.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). A Befektetőket a törvény által biztosított térítésmentes visszaváltás iránti megbízás adásának joga **2020. február 21. 15:00-ig** illeti meg. Az Alapkezelő sem a Beolvadó Alap Befektetői, sem az Átvevő Alap Befektetői részére nem biztosít jogot arra, hogy a Kbtv. 95. § (1) bekezdése által biztosított másik lehetőséggel élve kérjék az Alapok által kibocsátott, s a Befektetők által tulajdonolt befektetési jegyeknek egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt befektetési alap befektetési jegyeire való átváltását.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, szintén térítésmentesen, **2020. február 26. 16:00-ig**.

Az Átvevő Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, térítésmentesen egészen **2020. február 26. 16:00-ig**.

IV. A lényeges eljárási szempontok, egyesülés hatálybalépésének tervezett időpontja, forgalmazás felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: **2020. február 28.**

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása a **2020. február 27. - 2020. február 28.** közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeire utoljára **2020. február 26. 16:00-ig** adható vételi és visszaváltási megbízás.

Az Átvevő Alap forgalmazása folyamatos marad.

2020. február 28-án az Alapkezelő az Átvevő és a Beolvadó Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés hatálybalépésnek napjára az alábbi számítási módszerrel meghatározza a Beolvadó Alapra vonatkozó Átváltási Arányt.

$$\text{Átváltási Arány} = \frac{\text{a Beolvadó Alap befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{az Átvevő Alap befektetési jegyeinek az Egyesülés hatálybalépésének napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az Átváltási Arány 8 tizedes jegy pontossággal kerül megállapításra.

Az Átváltási Arány mértékéről az Alapkezelő **2020. február 28-án** az Alapok közzétételi helyein (www.allianzalapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu, www.mtb.hu) közleményben értesíti a Befektetőket.



Az Egyesülés napján a Befektető értékpapírszámláján jóváírandó Átvevő Alap befektetési jegy darabszám a Beolvadó Alapra vonatkozóan az alábbi képlet szerint kerül meghatározásra:

$$\text{A Befektető értékpapírszámláján jóváíráásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegy darabszám} = \text{A Befektető értékpapírszámláján az Egyesülés napján nyilvántartott Beolvadó Alap befektetési jegy darabszám} \times \text{Átváltási Arány}$$

A jóváíráásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. A lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összege a Befektető bankszámláján kerül jóváírásra. A jóváírás során keletkező adóköteles hozamból a kamatadót a kifizető az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően vonja le.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbtv 99. § (4) bekezdésének megfelelően az Egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan egyesületi jelentést készít, melyet az Egyesülés hatálybalépésének napját követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. A jelentést mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap Alapkezelője és Letétkezelője is aláírja, ezáltal felelősséget vállalva az abban foglaltak valódiságáért.

A jelentés tartalmazza:

- a) a Beolvadó Alap és az Átvevő Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az Egyesülés előtt és azt követően
- b) értékpapír sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket
- c) a befektetési jegyek darabszámát
- d) az egy jegyre jutó nettó eszközértékeket
- e) az Egyesülés során alkalmazott Átváltási Arányt

2020. február 28-án a KELER Központi Értéktár Zrt. az Alapkezelő utasítása alapján törli a rendszeréből a Beolvadó Alap befektetési jegyeit.

A Beolvadó Alap Befektetői az Átvevő Alap befektetési jegyeire **2020. március 02-án** adhatnak először megbízást.

V. A Beolvadó és az Átvevő Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata

10 A Beolvadó Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata:



Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

www.allianz.hu

Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap

Alapkezelő: Allianz Alapkezelő Zrt, az Allianz Csoport tagja

ISIN:
HU0000713706

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy középtávon a rövid lejáratú állampapír befektetésekkel versenyképes hozamot érjen el, azokkal azonos kockázati szint mellett. Az Alap céljának elérése érdekében állampapírokba, diszkont-kincstárjegyekbe, jelzáloglevelekbe, vállalati kötvényekbe, kollektív befektetési értékpapírokba, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe és banki betétekbe fekteti vagyonát. Az Alap kockázata mérsékelt, a magyar rövid lejáratú állampapírok kockázatának megfelelő. A javasolt minimális befektetési időtáv 1 év.

Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap forintban kibocsátott eszközöket vásárol.

Az Alap teljesítményének méréséhez és a befektetési célárányainak meghatározásához 40%-ban a MAX indexet és 60%-ban a ZMAX Indexet használja.

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Az Alap újra befektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékokat újra befekteti.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam
← Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb hozam
→ Várhatóan magasabb kockázat

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

A szintetikus mutató számításához használt múltbéli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat.

A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

A mérsékelt kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alap portfóliója döntő mértékben rövid lejáratú állampapírokból és pénzügyi eszközökből áll.

További kockázati elemek

Likviditási kockázat: A pénz- és tőkepiacon kialakulhat olyan kedvezőtlen környezet, amelyben nagymértékben csökkenhet a befektetők aktivitása. Az így kialakuló piacon nehezebbé válik az Alap portfóliójában lévő eszközök értékesítése, ami kedvezőtlenebb eladási és értékelési árakat eredményezhet.

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír-kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége, szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Partnerkockázat: Az üzletkötéseit és befektetéseit az Alapkezelő hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel bonyolítja, ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okozhatnak az Alap számára.



Működési és letétkezeléshez kapcsolódó kockázat: Az Alapkezelő a hatályos törvények és ezek alapján készült belső szabályzatai alapján végzi a tevékenységét, ettől függetlenül fennállhatnak tárgyi és személyi kockázatok. Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alap eredményességére is.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Visszaváltási díj *	1%
Büntetőjuttalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén **	2%
Egy év alatt az alapból levont költségek	
Folyó költségek	0,96%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	0%

*A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Önnek felszámítható maximális százalékos értékek. Amennyiben a százalékos díj tranzakcióra vetített forint értéke nem érne el az 1000 Ft-ot, vagy ha a Forgalmazó kizárólag fix díjat alkalmaz, akkor a visszaváltás tranzakció jutaléka maximum 1000 Forint a visszaváltás tranzakció árfolyamértékétől függetlenül. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges visszaváltási díjakat megteudhatja a Forgalmazótól.

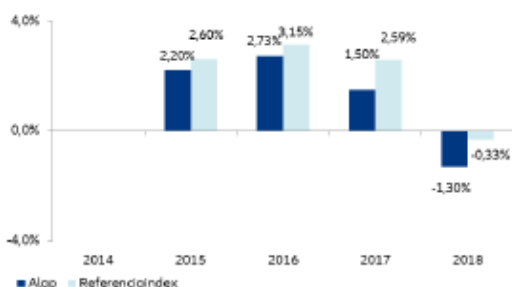
** A büntetőjuttalék mértéke maximum a visszaváltott összeg 2%-a. Ez az Ön pénzéből büntetőjuttalék jogcímen a maximálisan levonható összeg, és teljes egészében az Alapot illeti.

Az Ön által fizetett díjakat az Alap működtetésére használják fel, és az Alap kezelésével kapcsolatos, és forgalmazási költségeit fedezik. Ezek a díjak csökkentik az Alapba történő befektetés potenciális növekedését.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2018. évi költségeken alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az Alapban található értékpapírok kereskedésével összefüggő költségek. Az Alap kezelési szabályzatának 36-40 illetve 44.2 pontjai részletesebb információval szolgálnak a díjakról, amit a következő oldalon érhet el:

<https://www.allianz.hu/hu/alapkezelo/befektetoi-informaciok-es-kezelesi-szabalyzatok.html/>

Múltbeli teljesítmény



A diagramon szereplő adatok az Alap forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési és visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.

A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

Az Alap 2014-ben indult.

Gyakorlati információk

Az Alap letétkezelője az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Az Alapról további információkat az Alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az Alap tájékoztatóját és kezelési szabályzatát, valamint legutóbbi éves, féléves, és havi jelentését is meg lehet találni magyar nyelven. Az Alapkezelő honlapja a www.allianzalapkezelo.hu, ahonnan az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, az Alap éves és féléves, illetve a havi jelentései letölthetők. A forgalmazási helyeken és a www.mtb.hu internetes oldalon az Alappal kapcsolatban további gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama), illetve az Alap forgalmazási rendje megtalálható. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.

Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az Alapkezelő 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. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Az Allianz Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Ezek a kiemelt befektetői információk 2019.11.25-én megfelelnek a valóságnak.



11 Az Átvevő Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információk másolata:

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

ISIN: HU0000707146	<p style="text-align: center;">www.allianz.hu</p> <h2 style="text-align: center; margin: 0;">Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap</h2> <p style="text-align: center;">Alapkezelő: Allianz Alapkezelő Zrt., az Allianz Csoport tagja</p>
-----------------------	---

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy középtávon a rövid lejáratú magyar állampapír befektetésekkel versenyképes hozamot érjen el, mérsékelt kockázati szint mellett. Az Alap céljának elérése érdekében portfóliójában jellemzően magyar állampapírok, és diszkont-kincstárjegyek szerepelnek, de kisebb mértékben jelzáloglevelekbe, vállalati kötvényekbe, kollektív befektetési értékpapírokba, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, a magyar állam készfizető kezességével kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és banki betétekbe is fektetheti vagyonát.

Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap jellemzően forintban kibocsátott eszközöket vásárol.

Az Alap teljesítményének méréséhez és a befektetési célárányainak meghatározásához 30%-ban a MAX indexet és 70%-ban a ZMAX Indexet használja.

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Az Alap újra befektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékokat újra befekteti.

Az Alap kockázata mérsékelt, a javasolt minimális befektetési időtáv 1 év.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam
← Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb hozam
→ Várhatóan magasabb kockázat

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

A szintetikus mutató számításához használt múltbéli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

A mérsékelt kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alap portfóliója döntő mértékben rövid lejáratú állampapírokból és pénzügyi eszközökből áll.

Likviditási kockázat: A pénz- és tőkepiacra kialakulhat olyan kedvezőtlen környezet, amelyben nagymértékben csökkenhet a befektetők aktivitása. Az így kialakuló piacon nehezebbé válik az Alap portfóliójában lévő eszközök értékesítése, ami kedvezőtlenebb eladási és értékelési árakat eredményezhet.

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzügyi intézmények, illetve értékpapír-kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége, szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Partnerkockázat: Az üzletkötéseit és befektetéseit az Alapkezelő hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel bonyolítja, ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okozhatnak az Alap számára. Az Alap egy hitelintézetnél elhelyezett betéteiből eredő kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát. Ebből adódóan, az adott betéti partner nem teljesítése az Alap nettó eszközértékének csökkenését eredményezheti.



Működési és letétkezeléshez kapcsolódó kockázat: Az Alapkezelő a hatályos törvények és ezek alapján készült belső szabályzatai alapján végzi a tevékenységét, ettől függetlenül fennállhatnak tárgyi és személyi kockázatok. Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alap eredményességére is.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Visszaváltási díj*	1%
Büntetőjuttalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén**	2%
Egy év alatt az alapból levont költségek	
Folyó költségek	0,37%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	0%

*A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Önnek felszámítható maximális százalékos értékek. Amennyiben a százalékos díj tranzakcióra vetített forint értéke nem érné el az 1000 Ft-ot, vagy ha a Forgalmazó kizárólag fix díjat alkalmaz, akkor a visszaváltás tranzakció jutaléka maximum 1000 Forint a visszaváltás tranzakció árfolyamértékétől függetlenül. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges visszaváltási díjakat megtudhatja a Forgalmazótól.

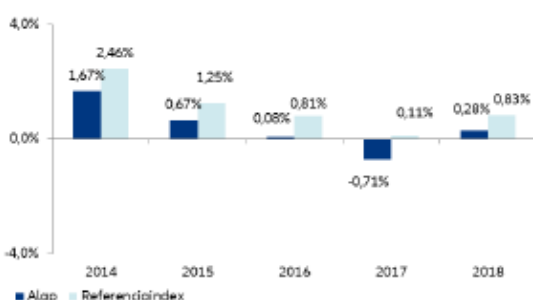
** A büntetőjuttalék mértéke maximum a visszaváltott összeg 2%-a. Ez az Ön pénzéből büntetőjuttalék jogcímen a maximálisan levonható összeg, és teljes egészében az Alapot illeti

Az Ön által fizetett díjakat az Alap működtetésére használják fel, és az Alap kezelésével kapcsolatos, és forgalmazási költségeit fedezik. Ezek a díjak csökkentik az Alapba történő befektetés potenciális növekedését.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2018. évi költségeken alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az Alapban található értékpapírok kereskedésével összefüggő költségek. Az Alap kezelési szabályzatának 36-40 illetve 44.2 pontjai részletesebb információval szolgálnak a díjakról, amit a következő oldalon érhet el:

<https://www.allianz.hu/hu/alapkezelo/befektetoi-informaciok-es-kezelesi-szabalyzatok.html/>

Múltbeli teljesítmény



A diagramon szereplő adatok az Alap forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési és visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.

Az Alap neve korábban Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap volt, amely a befektetési portfólió, és a kockázat tekintetében is eltér a korábbiaktól. **A múltbeli teljesítmények 2018.08.31-ig nem ezen új befektetési politika teljesítményét tükrözik** A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

Az Alap 2008-ban indult.

Gyakorlati információk

Az Alap letétkezelője az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Az Alapról további információkat az Alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az Alap tájékoztatóját és kezelési szabályzatát, valamint legutóbbi éves, féléves, és havi jelentését is meg lehet találni magyar nyelven. Az Alapkezelő honlapja a www.allianzalapkezelo.hu, ahonnan az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, az Alap éves és féléves, illetve a havi jelentései letölthetők. A forgalmazási helyeken az Alappal kapcsolatban további gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama), illetve az Alap forgalmazási rendje is megtalálható. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.

Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére. Az Alapkezelő 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. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Az Allianz Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Ezek a kiemelt befektetői információk 2019.11.25-én megfelelnek a valóságnak.



VI. Amennyiben a tervezett egyesülés feltételei az egyesülés kapcsán készpénzkifizetésről is rendelkeznek, a javasolt kifizetés szabályai

A jóváírásra kerülő Átvevő Alap befektetési jegyek darabszáma lefelé kerekítéssel kerül kiszámításra, így a Befektetők értékpapírszámláján csak egész számú befektetési jegy kerül jóváírásra. A lefelé kerekítésből adódó tört számú befektetési jegyek forint ellenértékének a kamatjövedelmet terhelő forrásadó levonásával csökkentett összege a Befektető bankszámláján kerül jóváírásra **2020. február 28-án**. A jóváírás során keletkező adóköteles hozamból a kamatadót a kifizető az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően vonja le.

VII. Az az időszak, amely alatt a Befektetők még jegyezhetik a Beolvadó Alap értékpapírjait és azok visszaváltását kérhetik

Az Alapok Egyesülésének tervezett időpontja: **2020. február 28.**

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása a **2020. február 27. - 2020. február 28.** közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeire utoljára **2020. február 26. 16:00-ig** adható vételi és visszaváltási megbízás.

Az Átvevő Alap forgalmazása folyamatos marad.

A Kbftv. 95. § (1) bekezdése alapján mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). A Befektetőket a törvény által biztosított térítésmentes visszaváltás iránti megbízás adásának joga az Alapok Egyesülése tényének közzétételétől – amelynek legkésőbbi dátuma 2020. január 22. – **2020. február 21. 15:00-ig** illeti meg.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, szintén térítésmentesen, **2020. február 26. 16:00-ig**.

Az Átvevő Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, térítésmentesen egészen **2020. február 26. 16:00-ig**.

VIII. Az az időpont, amelytől a Kbftv. 95. § (1) bekezdésében biztosított jogokkal a vonatkozó határidőig nem élő Befektetők már az Átvevő Alap Befektetőiként gyakorolhatják jogaikat

A Kbftv. 95. § (1) bekezdése alapján mind a Beolvadó Alap, mind az Átvevő Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektetőket megilleti a térítésmentes visszaváltás joga (amennyiben nem, vagy csak részben kívánnak az Alap befektetéseiből részesülni). A Befektetőket a törvény által biztosított térítésmentes visszaváltás iránti megbízás adásának joga az Alapok Egyesülése tényének közzétételétől – amelynek legkésőbbi dátuma 2020. január 22. – **2020. február 21. 15:00-ig** illeti meg.



A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, szintén térítésmentesen, **2020. február 26. 16:00-ig.**

Az Átvevő Alap befektetési jegyeinek fenti, térítésmentes visszaváltást biztosító határidején túli vételére és visszaváltására is van lehetőség, térítésmentesen egészen **2020. február 26. 16:00-ig.**

A Beolvadó Alap befektetési jegyeire utoljára **2020. február 26. 16:00-ig** adható vételi és visszaváltási megbízás.

Az Átvevő Alap forgalmazása folyamatos marad.

A Beolvadó Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása a **2020. február 27. - 2020. február 28.** közötti időszakban felfüggesztésre kerül.

A Beolvadó Alap Befektetői az Átvevő Alap befektetési jegyeire **2020. március 02-án** adhatnak először megbízást.

Allianz Alapkezelő Zrt.

Jelen dokumentum sajátkezű aláírásképet biztonsági okokból nem tartalmaz, de tartalma az eredeti, cégszerű aláírással ellátott dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűen aláírtnak és hitelesnek tekinthető.

