

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

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 célarányinak 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, osztalékot 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 eszközei 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, fizetéseképtelensége 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 okoznak 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	
Vételi díj *	0%
Visszaváltási díj *	1%
Büntetőjuttalék 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén **	2%
Egy év alatt az alapból levont költségek	
Folyó költségek ***	1,60%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	0%

*A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Önnek felszámítható maximális százalékos értékek. Előfordulhat, hogy százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra melynek értéke maximum 1000 Forint a vásárlás és visszaváltás tranzakció értékétől 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 díjszámítás múltbeli adatok hiányában becslésen alapul. 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: www.allianzalapkezelo.hu

Múltbeli teljesítmény

Az Alappal kapcsolatban nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást adjanak.

Gyakorlati információk

Az alap letétkezelője az FHB 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 lehet megtalálni 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.postamegtakaritas.hu internetes oldalon 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 szabályozza. Az Allianz Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2014.04.22-én megfelelnek a valóságnak.