

A jelen Kiemelt befektetői információk elnevezésű dokumentum a Felügyelet 4/2013. számú vezetői körlevele alapján készült.

Hatályos: 2019. október 1. napjától visszavonásig, legkésőbb 2019. december 31. napjáig

	Takarék Kombinált Betét elemei	Eszköz- arány	Minimum összeg
1.	Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett 3 hónapos akciós forint lekötött betét	50%	500 000 Ft
2.	Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat (MPT Ingatlan Alap)	50%	500000 Ft
	Összesen	100%	1 000 000 Ft

1. 3 hónapos akciós forint lekötött betét

Takarék Kombinált Betét eleme	Lekötött betét kamat és EBKM (évi)	Hitelintézetnél elérhető, feltételekhez nem kötött, legkedvezőbb 3 hónapos futamidejű lekötött betét kamata a jelen dokumentum kiadásakor
3 hónapos akciós forint lekötött betét	3,00%	0,15%

A TakaréK Kombinált Betét által nyújtott kedvezményes betéti kamatozás feltételei:

- TakaréK Kombinált Betéti terméket kizárólag magánszemély ügyfelek igényelhetik.
- A TakaréK Kombinált Betét kizárólag az ügyfél befektetési számlájának megnyitását közvetítő (honos) Szövetkezeti Hitelintézetének fiókjaiban igényelhető, azon magánszemély ügyfelek számára, akik kizárólag Értékpapír- és Ügyfélszámla és/vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) szerződéssel rendelkeznek a MTB Zrt.-nél.
- Fizetési számla megléte a Pátria Takarékszövetkezetenél és Értékpapír- és Ügyfélszámla, vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) megléte az MTB Zrt. – nél.
- Akciós betét lekötés kizárólag személyes ügyintézés keretében kezdeményezhető.
- Befektetési Alapba a 2019. október 1-én az Ügyfél értékpapír számláin már rendelkezésre álló pénz és értékpapír (piaci) állomány összege fektethető be, a már meglévő MPTIA befektetési jegyek kivételével, ezen felül csak az ezen időpontot követően értékpapír számlára való közvetlen pénztári befizetés vagy GIRO átutalás (kivéve Szövetkezeti Hitelintézeti Számláról) keretében jóváírt összeg fektethető be.
- A lekötött betét egyszeri betétlekötésnek minősül, ismétlődő betét lekötésére nincs lehetőség.
- A kedvezményes betéti kamat feltétele, hogy a konstrukció keretében váltott Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyei a betét teljes futamideje alatt nem válthatók vissza, a futamidő alatt a TakaréK Kombinált Betét részét képező befektetési jegyek zárolásra kerülnek. A zárolás feloldására, a befektetési jegyek visszaváltására az Ügyfél kérése esetén a futamidő alatt lehetőség van, ebben az esetben az ügyfél nem jogosult a betéti kamatra.
- A TakaréK Kombinált Betét konstrukció keretében abban az esetben van lehetőség Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alap befektetési jegyek vételére, ha az Ügyfél MTB Zrt.-nél vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámláján és/vagy Adófaragó Befektetési Számláján nyilvántartott Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alap befektetési jegyek darabszáma a betét elhelyezés napján nagyobb vagy egyenlő, mint a 2019.09.30. napján nyilvántartott darabszám. A 2019.10.01. napjától TakaréK Kombinált Betét részeként Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alapban már elhelyezett összegek, jelen akcióban ismételtelen nem vehetők figyelembe kedvezményes betéti kamat feltételeként.
- A TakaréK Kombinált Betét elhelyezése napján a betét összeg elhelyezését követően a MTB Zrt.-nél vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán már meglévő Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alapjára vonatkozó visszaváltási tranzakció nem kezdeményezhető. A Betét elhelyezés napját követően a TakaréK Kombinált Betét részét nem képező befektetési jegyeiről az Ügyfél szabadon rendelkezhet.
- A 2019.október 01.- 2019. október.31 között a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. ügyfelei számára az akció nem érhető el. 2019. november 5-től ezen ügyfelek a TakaréKbanknál vehetik igénybe a TakaréK Kombinált Betét megtakarítást.

Amennyiben az Ügyfél a fenti feltételeket részben, vagy egészben nem teljesíti, a betéti kamatra nem jogosult.

A konstrukció lekötött betéti része az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, továbbá azt az OBA védőernyőjén felül a Szövetkezeti Hitelintézetek saját Tőkefedezeti Alapja is védi. További részletek, feltételek: www.oba.hu és www.garanciakozosseg.hu

A betéti szerződés részletes leírását a résztvevő Hitelintézet által közzétett vonatkozó aktuális Hirdetmény tartalmazza.

2. Magyar Posta Takarékné Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat

Befektetési termék neve:	Magyar Posta Takarékné Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat
A befektetési alap alapkezelőjének neve:	Diófa Alapkezelő Zrt.
Az alap forgalmazója:	MTB Zrt.

Az Alap esetében az Alapkezelő az alábbi kockázati szintet határozta meg¹:

Alacsony kockázat/alacsony várható hozam			magas kockázat/magas várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

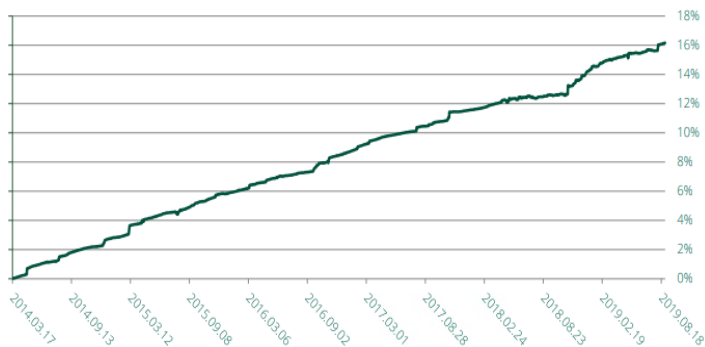
Az Alap hozam/kockázati mutatója 3-as. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap 3. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának várható mértéke indokolja. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat. A Forgalmazó által meghatározott kockázati szint szerint, a termék mérsékelt kockázatvállaló ügyfél számára megfelelő.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Takarékné Kombinált Betét befektetési része, a Magyar Posta Takarékné Ingatlan Befektetési Alap esetében a javasolt tartási idő legalább 2 év, amely jelentősen meghaladja a betéti rész futamidejét.

2.1. Befektetési politika

Az Alap célja, hogy mérsékelt kockázati szint mellett stabil tőkenövekedést biztosítson azon befektetők számára, akik középtávú megtakarítási lehetőséget keresnek. Az Alap eszközeit elsősorban olyan stabil jövedelmet biztosító, kiváló műszaki állapotban levő kereskedelmi célú ingatlanokba, irodákba fekteti, amelyek hosszú távú bérleti szerződéssel rendelkeznek, kiváló műszaki állapotban vannak és jó földrajzi elhelyezkedésűek. A magas fokú likviditás biztosítása érdekében az ingatlanbefektetések mellett az Alap portfóliójában pénzügyi eszközök is megtalálhatóak.

2.2. Alap teljesítménye



Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap feltüntetett hozamai múltbeli, úgynevezett visszatekintő hozamok, amelyek nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeni teljesítményére nézve, azokból nem lehet a jövőbeni hozamra, annak változására, illetve az Alap teljesítményére vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. Az Alap tőkevédelemmel, tőke- és hozamgaranciával nem rendelkezik.

Az ajánlat részét képező befektetési alap hozama az alapon lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet.

2.3. Főbb kockázati tényezők

Tőkepiaci ingadozások, árfolyamkockázat

A tőkepiaci befektetések értéke a tőkepiacok jellegéből adódóan jelentősen ingadozhat, aktuális piaci értékük akár beszerzésükori értékük alá is csökkenhet, illetve szélsőséges esetben piaci értéküket akár teljes mértékben elveszíthetik.

Ingatlanbefektetésekkel kapcsolatos kockázat

Az ingatlanbefektetésekről általánosan elmondható, hogy azok kockázati szintje – normál piaci körülmények között – a kötvény és a részvény befektetések kockázati szintje között van. Ugyanakkor az ingatlan és/vagy az ingatlanhoz kötött eszközök árazása bizonytalanul válhat, amennyiben a piac likviditása beszűkül.

A befektetési eszközök likviditási kockázata

Elképzelhető olyan eset, hogy az eszköz likviditási helyzetének romlása miatt az Alapkezelő csak a nyilvántartási értéke alatt képes azt értékesíteni, ami kedvezőtlenül hathat az Alap befektetési jegyeinek árfolyamára.

A MTB Zrt-nél vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán nyilvántartott Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap „A” sorozatának befektetési jegyeit a Takarékné Garanciaközösség, azaz a Takarékszövetkezeti szektor teljes vagyonával helyt áll a vonatkozó jogszabályban foglalt feltételekkel, amely garancia nem vonatkozik a befektetési jegy árfolyamára és kibocsátójára. További részletek, feltételek: www.garanciakozosseg.hu

¹ Az MTB Zrt., mint Forgalmazó által alkalmazott MiFID besorolást a Befektetési Üzletszabályzat részét képező Termékkatalógus tartalmazza.

2.4. Befektetőt terhelő a befektetési alap kombinált betétben történő forgalmazásához kapcsolódó költségek

Magyar Posta Takarékné Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat forgalmazási jutaléka befektetési jegy vásárlása esetén	díjmentes
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat befektetési jegyeinek visszaváltása esetén	1%, max. 2 000 Ft
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat befektetési jegyeinek vételtől számított 365 naptári napon belüli visszaváltása esetén*	1%

*a befektetési jegy visszaváltási díján felül, aktuális termék akcióról érdeklődjön bankfiókjainkban

Az Alap befektetési politikájáról, forgalmazási és folyó költségeiről, a befektetés lehetséges kockázatairól, illetve az Alap időszaki hozamairól, az Alapot érintő fontosabb piaci eseményekről részletesen tájékozódhat a www.takarekcsoport.hu honlapon, az Alap forgalmazási helyein, illetve a Diófa Alapkezelő Zrt. internetes oldalán (www.diofaalapkezelzo.hu) megtalálható hivatalos tájékoztatókból, az Alap Tájékoztató és Kezelési Szabályzatából, az Alapra vonatkozó Kiemelt Befektetői Információkból és a havi portfólió jelentésekből.

A konstrukcióban szereplő befektetési termék és ügyfél kockázati besorolás összefüggéseivel kapcsolatos kérdéseivel a Szövetkezeti Hitelintézet munkatársaihoz fordulhat!

A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlatnak vagy befektetési tanácsadásnak. A dokumentum célja, hogy tájékoztassa az ügyfeleket a befektetéssel kombinált betéti ajánlat legfontosabb tulajdonságairól, feltételeiről és kockázatairól.

Kelt: 2019.09.24.

Pátria Takarékszövetkezet