

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK – TakaréK Ingatlan Kombinált Betét

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

Hatályos: 2016. március 16. napjától visszavonásig, legkésőbb 2016. május 31. napjáig

	Takarék Ingatlan Kombinált Betét elemei	Eszköz-arány	Minimum összeg	Maximum összeg nem magánszemély ügyfelek esetén**
1.	Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett 3 hónapos akciós forint lekötött betét	40%	200 000 Ft	16 millió Ft
2.	Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat (MPT Ingatlan Alap)	60%	300 000 Ft*	24 millió Ft*
	Összesen	100%	500 000 Ft	40 millió Ft

* A befektetési alapra vonatkozó összegből levonásra kerül a jelen tájékoztatóban megjelölt forgalmazási jutalék, a fennmaradó összeg kerül elhelyezésre a befektetési jegyekben.

** Nem magánszemély ügyfél által a kampányidőszakban a TakaréK Ingatlan Kombinált Betét egyes elemeiben elhelyezhető maximum összeg. Magánszemély ügyfelek esetén maximum összeg nem került meghatározásra.

1. 3 hónapos akciós forint lekötött betét

Takarék Ingatlan 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	2,50%	0,55%

A TakaréK Ingatlan Kombinált Betét által nyújtott kedvezményes betéti kamatozás feltételei:

- A TakaréK Ingatlan Kombinált Betét kizárólag az ügyfél befektetési számlájának megnyitását közvetítő (honos) Szövetkezeti Hitelintézetének fiókjaiban igényelhető, azon ügyfelek számára, akik kizárólag Értékpapír- és Ügyfélszámla és/vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági Számla szerződéssel rendelkeznek a TakaréKbank Zrt.-nél, és további befektetési szolgáltatással kapcsolatos szerződéssel nem rendelkeznek a TakaréKbanknál.
- Fizetési számla vagy betéti típusú tartós befektetési gyűjtőszámla megléte a Somogy TakaréK Szövetkezetenél és Értékpapír- és Ügyfélszámla, vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) megléte a TakaréKbank Zrt.-nél.
- Akciós betét lekötés kizárólag személyes ügyintézés keretében kezdeményezhető.
- 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 válthatóak vissza, a futamidő alatt a TakaréK Ingatlan 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 kedvezményes betéti kamatra.
- A TakaréK Ingatlan Kombinált Betét konstrukció keretében abban az esetben van lehetőség Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alap befektetési jegyek vételére, ha az Ügyfél TakaréKbank 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 2016.03.12. napján nyilvántartott darabszám. Továbbá az akció kezdete óta, a betét elhelyezés napjáig Magyar Posta TakaréK Harmónia Vegyes Befektetési Alapra vonatkozó visszaváltása nem volt. A 2016.03.16. napjától TakaréK Ingatlan Kombinált Betét részeként Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alapban már elhelyezett összegek, jelen akcióban ismételtelen nem vehetőek figyelembe kedvezményes betéti kamat feltételeként.
- A TakaréK Ingatlan Kombinált Betét elhelyezése napján a betét összeg elhelyezését követően a TakaréKbanknál 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 Ingatlan Kombinált Betét részét képező befektetési jegyeiről az Ügyfél szabadon rendelkezhet.

Amennyiben az Ügyfél a fenti feltételeket részben, vagy egészben nem teljesíti, a kedvezményes 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 TakaréK Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat

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

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

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

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

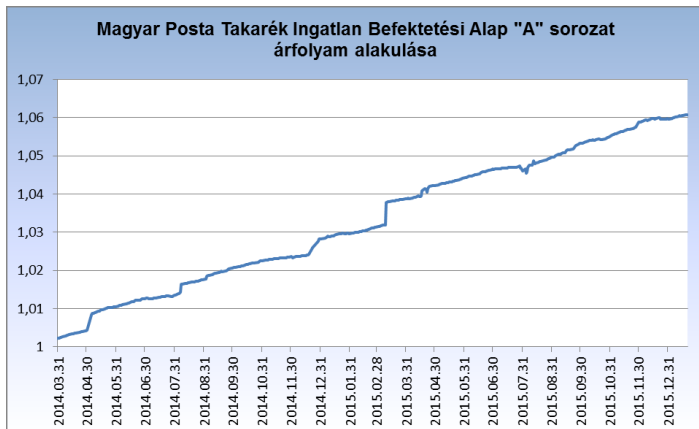
Az Alap hozam/kockázati mutatója 3-as. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap 3. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának várható mértéke indokolja. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Takaréknál Ingatlan Kombinált Betét befektetési része, a Magyar Posta Takaréknál Ingatlan Befektetési Alap esetében a javasolt tartási idő legalább 1 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 beszerzési 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 bizonytalanra 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 Takaréknál vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán nyilvántartott Magyar Posta Takaréknál Ingatlan Alap „A” sorozatának befektetési jegyeiért a Takaréknál Garanciakezelő, 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.garanciakozeveg.hu

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

Magyar Posta Takaréknál Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat forgalmazási jutaléka befektetési jegy vásárlása esetén	0,15%
Magyar Posta Takaréknál Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat befektetési jegyeinek visszaváltása esetén	1%, max. 2 000 Ft

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.megtakaritasok.takarek.hu honlapon, az Alap forgalmazási helyein, illetve a Diófa Alapkezelő Zrt. internetes oldalán (www.diofaalapkezezo.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: 2016.05.17

Somogy Takaréknál Szövetkezet