

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

Hatályos: 2015. október 26. napjától visszavonásig, legkésőbb 2015. december 31. napjáig

	Takarék Kombinált Betét elemei	Eszközarány	Minimum összeg
1.	Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett 3 hónapos akciós forint lekötött betét	50%	250 000 Ft
2.	Magyar Posta Takarékbefektetési Alap „A” sorozat (MPT Ingatlan Alap)	50%	250 000 Ft*
	Összesen	100%	500 000 Ft

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

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	2,75%	0,70%

A Takarékbefektetési Alap által nyújtott kedvezményes betéti kamatozás feltételei:

- Fizetési számla, vagy Tartós Betéti Gyűjtőszámla megléte a Somogy Takarékbefektetési Alap Szövetkezeti Hitelintézetnél 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.
- Tekintettel arra, hogy a kedvezményes betéti kamat feltétele, hogy a konstrukció keretében váltott MPT Ingatlan Alap befektetési jegyei a betét teljes futamideje alatt nem válthatók vissza, a futamidő alatt a Takarékbefektetési Alap 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 Takarékbefektetési Alap elhelyezése napján, a Betéti összeg elhelyezését követően a Takarékbanknál vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán már meglévő Magyar Posta Takarékbefektetési Alapjára vonatkozó visszaváltási tranzakció nem kezdeményezhető, mivel a Takarékbefektetési Alap konstrukció keretében csak olyan módon van lehetőség MPT Ingatlan Alap befektetési jegyek vételére, hogy azzal az Ügyfél növelje az elhelyezés napján a 2015.10.24-én már a Takarékbank Zrt.-nél vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámláján és/vagy Adófaragó Befektetési Számláján meglévő MPT Ingatlan Alap befektetési jegyeinek darabszámát.
- A Betét elhelyezés napját követően a Takarékbefektetési Alap részét nem képező befektetési jegyeiről az Ügyfél szabadon rendelkezhet.
- A 2015.10.26. napjától Takarékbefektetési Alap részéül MPT Ingatlan Alapban már elhelyezett összegek, jelen akcióban ismételtelen nem vehetők figyelembe kedvezményes betéti kamat feltételeként.



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 takarékszövetkezetek saját Tőkefedezeti Alapja is védi. További részletek, feltételek: www.garanciakozosseg.hu

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

2. Magyar Posta Takarékbefektetési Alap „A” sorozat

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

Alacsony kockát/alacsony várható hozam

magas kockázat/magas várható hozam

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

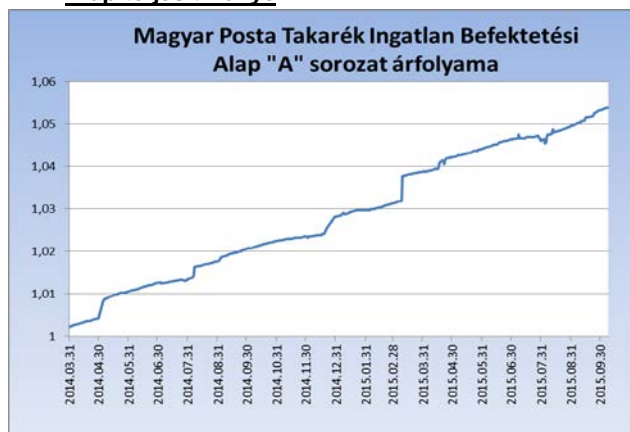
Az Alap hozam/kockázati mutatója 3-as. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap 3. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának várható mértéke indokolja. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

Felhívjuk figyelmét, hogy a TakaréK Kombinált Betét értékpapír befektetési része, a Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap esetében a TakaréKbank Zrt. mint forgalmazó által 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. 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, tőkegaranciával nem rendelkezik.

Az ajánlat részét képező befektetési alap hozama az alapan levő 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 TakaréKbanknál vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán nyilvántartott Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alap „A” sorozatának befektetési jegyeiért a TakaréK 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

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

Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat forgalmazási jutaléka	0,165%
Magyar Posta TakaréK 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.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: 2015.10.19

Somogy TakaréK Szövetkezet