

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK – TakaréK Harmónia 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 13. napjáig

	Takarék Harmónia Kombinált Betét elemei	Eszközarány	Minimum összeg	Maximum összeg nem magánszemély ügyfelek esetén**
1.	Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett 1 hónapos akciós forint lekötött betét	50%	250 000 Ft	20 millió Ft
2.	Magyar Posta TakaréK Harmónia Vegyes Befektetési Alap	50%	250 000 Ft*	20 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 Harmónia Kombinált Betét egyes elemeiben elhelyezhető maximum összeg. Magánszemély ügyfelek esetén maximum összeg nem került meghatározásra.

1. 1 hónapos akciós forint lekötött betét

Takarék Harmónia Kombinált Betét eleme	Lekötött betét kamat és EBKM (évi)	Hitelintézetnél elérhető, feltételekhez nem kötött, legkedvezőbb 1 hónapos futamidejű lekötött betét kamata a jelen dokumentum kiadásakor
1 hónapos akciós forint lekötött betét	3,00%	évi 0,10%

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

- A TakaréK Harmónia Kombinált Betét kizárólag az ügyfél befektetési számlájának megnyitását közvetítő (honos) Szövetkezeti Hitelintézetnek fiókjában igényelhető, azon ügyfelek számára, akik kizárólag Értékpapír- és Ügyfélszámla és/vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) és/vagy Nyugdíj-előtakarékossági Számlaszerződéssel 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 Szövetkezetnél** 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 Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyei a betét teljes futamideje alatt nem válthatóak vissza, a futamidő alatt a TakaréK Harmónia 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 Harmónia Kombinált Betét konstrukció keretében abban az esetben van lehetőség Magyar Posta TakaréK Harmónia 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 ismétlenül nem vehetőek 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 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 Harmónia Vegyes Befektetési Alap

Befektetési termék neve:	Magyar Posta TakaréK Harmónia Vegyes Befektetési Alap
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 kockázat/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 besorolása 3, mert magasabb kockázatot vállalhat a magasabb nyereségre törekedve, így az Alap árfolyama ennek megfelelően növekedhet és csökkenhet. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményére, hozamára. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Takaréék Harmónia Kombinált Betét értékpapír része, a Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes 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 egy mérsékelt részvényarányú, konzervatívan kezelt, kiegyensúlyozott vegyes alapon keresztül a befektetőknek közép távú befektetési lehetőséget kínáljon.

Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési politika nyújtotta korlátok között az Alap forrásainak átlagosan 10 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe és kollektív befektetési értékpapírokba fektesse.

2.2. Alap teljesítménye

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbeli hozamai 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.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap hozama negatív is lehet, amely akár tőkevesztést is eredményezhet.

2.3. Főbb kockázati tényezők

Devizaárfolyam-kockázat

Az Alap forintban denominált eszközökön kívül egyéb devizában kibocsátott vagy elszámolt instrumentumokba is fektethet, ezért az Alap a nem forintban történő befektetések során árfolyam-kockázatot vállal fel, mely közvetlenül érinti az Alap eszközeinek forintban kifejezett értékét.

Nemzetközi tőkepiaci kockázat

A külföldi tőkepiaci trendek közvetetten szintén befolyásolják az Alap eszközeinek hozamait. A részvénypiaci tendenciák meghatározó eleme a nemzetközi tőzsdéken uralkodó befektetői hangulat. Ennek közvetett hatásai időnként erőteljesebbek lehetnek az egyes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamára – ezáltal a Befektetési Jegyek árfolyamára is –, mint az a fundamentumokból következne.

Származtatott termékekből eredő kockázat

Az Alap működése során állampapírra, devizára és kamatlábra szóló határidős, opciós és csere ügyletek széles körét veheti igénybe, annak érdekében, hogy az aktuális stratégiájának megfelelő portfólió összetételt kialakítsa. Származtatott pénzügyi termékek mindig az alaptermék árfolyamváltozásának felnagyításával, illetve a pozíció finanszírozásának megkönnyítésével teszik lehetővé a vételi vagy eladási pozíciók felvételét. A tőkeáttétel alkalmazása jelentős kockázati faktort jelenthet turbulens piaci környezetben, amikor az alaptermék árának változása hatványozódva jelentkezhet a származtatott termék árában és ezáltal a befektetési jegy árfolyamában is.

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 Takaréékbanknál vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán nyilvántartott Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyeiért a Takaréék 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 Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap forgalmazási jutaléka befektetési jegy vásárlása esetén	0,15%
Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén*	750 Ft
* A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke szerint	

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: 2016.03.16

Somogy Takaréék Szövetkezet