

## A Kelet-közép-európai részvény eszközalap bevezetéséhez kapcsolódó szerződési feltétel kiegészítések

A Talon Duo VIP termékhez választható eszközalapok köre 2017. március 10-től kiegészül a forintban nyilvántartott, Speciális befektetési lehetőségeket kínáló eszközalapok csoportjába sorolt **Kelet-közép-európai részvény eszközalappal**. Ebből következően a termék különös szerződési feltételeinek mellékletei az alábbiakkal egészülnek ki:

### 1. sz. melléklet

A választható eszközalapokat tartalmazó táblázat az alábbi sossal bővül:

	HUF	EUR
Speciális befektetési lehetőséget kínáló eszközalapok		
Kelet-közép-európai részvény eszközalap	✓	

A Kelet-közép-európai részvény eszközalap befektetési politikája:

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MSCI Eastern Europe Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – kelet-közép-európai részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek a kelet-közép-európai régióban végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét.

Az eszközalap célja, hogy a régió – a közép- és kelet-európai államok és Oroszország, illetve kis részben Románia, Bulgária, Balkán-félsziget, valamint Ausztria – vállalatainak növekedéséből részesedjen.

Az eszközalap azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik – nagyobb befektetési kockázat vállalása mellett – részesedni kívánnak a régió várható felzárkózásával járó növekedésből.

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (részvény befektetési alapok illetve hasonló kockázatú eszközök)	95%	60%	100%
Egyedi részvények	0%	0%	0%
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok	0%	0%	40%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Az eszközalapban befektetési jegyeken és részvényeken kívül készpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig.

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetések napi értékesítése révén biztosítja, így a részvénykitettség csak közelíti a 100%-ot.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizakockázat	● Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	○ Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Földrajzi kitézettség:	Kelet-Közép-Európa, Oroszország
Szektoriális kitézettség:	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

## 2. B. sz. melléklet 2. pontja

A Befektetés arányos költségeket tartalmazó táblázat az alábbi sorral egészül ki:

	RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁST követően: a szerződésen maradó befektetési egységeknek a befektetési értéke (a befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számolva)		
	Az EGYSZERI DÍJ nagysága az egyszeri díj pénznemében		
	legalább 20 millió forint (legalább 70 ezer euró)	kevesebb, mint 20 millió, de legalább 5 millió forint (kevesebb, mint 70 ezer, de legalább 20 ezer euró)	kevesebb, mint 5 millió forint (kevesebb, mint 20 ezer euró)
A bónusz időszak alatt			
Kelet-közép-európai részvény eszközalap	2,10%	2,45%	2,70%

## 3. sz. melléklet

A TKM mutató eszközalaponkénti értékeit tartalmazó táblázat kiegészül a következő sorral:

Eszközalap neve	TKM értékek					
	határozott tartamú változat			élethosszig szóló változat		
	5 év	10 év	20 év	5 év	10 év	20 év
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>						
Kelet-közép-európai részvény eszközalap	2,69%	2,62%	2,38%	3,12%	2,62%	2,38%