

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a megalapozott befektetési döntés érdekében olvassa el ezeket az információkat.

ING Indexkövető Részvény Befektetési Alap (ISIN: HU0000703129)

Alapkezelő: ING Befektetési Alapkezelő Zrt. az ING Csoport tagja

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt ING Indexkövető Részvény Befektetési Alap célja, hogy a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott részvényekbe – a BUX index összetételét lekövetve - történő befektetésekkel, az alapkezelő által ésszerűnek tekintett kockázatvállalás mellett maximális hozamot biztosítson a befektetőknek. Az Alap tőkéjének legalább 95%-át a fenti feltételeknek megfelelő részvényekbe fekteti, a fennmaradó részből rövid lejáratú állampapírokat és diszkont kincstárjegyeket vásárol. Az Alap referenciaindex: 100% BUX index.

Az alapban nincs lehetőség egyedi befektetői döntések meghozatalára. A befektetés alapjául szolgáló eszközök az árfolyamnövekedés érdekében kerülnek kiválasztásra. Az alap tőkeáttétes ügyleteket nem alkalmaz.

Az alap a hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőnek lehet előnyös befektetési forma. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Vételi és visszaváltási lehetőség: naponta. Az alap a kifizetett osztalékokat újrabefekteti. A portfólió ügyleti költségei a bruttó teljesítményt csökkentik.

Kockázat/nyereség profil

Hozam-kockázat mutató: A mutató az alap havi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan.

Várhatóan alacsonyabb hozam -----Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat -----Várhatóan magasabb kockázat

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

A múltbeli – a hozam-kockázat mutató számításához használt - adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázat/nyereség profiljának. A megállapított besorolás alapjául szolgáló tényezők változhatnak, így idővel a besorolás módosulhat. A legalacsonyabb kategória sem jelenthet kockázatmentes befektetést.

A nagyon magas kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az alap befektetési jegyeinek áringadozása jelentős, ezért a nyereség esélye és a veszteség kockázata egyaránt a magas kategóriába kerülhet.

Legfontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki a hozam-kockázat mutató:

Makrogazdasági kockázat - Magyarország makrogazdasági helyzetében bekövetkező esetleges kedvezőtlen változások negatív hatással lehetnek az ország gazdasági helyzetét tükröző tőkepiacra, amely a hazai részvény- illetve kötvényárfolyamok csökkenését, a pénzüpi kamatszint változását vonhatja maga után.

Piaci kamatszint kockázat - A részvények értékeléséhez használt irányadó piaci kamatszint változása révén jelentősen befolyásolhatja a részvényt piacok állapotát

Működési kockázat – Az alapkezelő működését különböző előírások szabályozzák. Ennek ellenére a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból, vagy külső eseményekből veszteségek keletkezhetnek.

Partnerkockázat – Az Alapkezelő a befektetési ügyletek során a legteljesebb gondossággal választja ki partnereit, melyekkel az ügyleteket megkötö. Ennek ellenére előfordulhat, hogy ezek a partnerek olyan szituációba kerülnek, melyek negatívan befolyásolhatják az Alapot.

Részvényárfolyam kockázat – Az alapkezelő fundamentális alapon választja ki a portfólió elemeit, de a piacok átmenetileg a jó mutatókkal jellemezhető vállalatok részvényeit is kedvezőtlenül értékelhetik, és jelentős áringadozások lephetnek fel az egyes papírok esetében.

Letétkezelési kockázat – Az alap portfóliójában levő értékpapírokat egy letétkezelő őrzi. A letétkezelő a számára előírt törvényeknek megfelel. A szigorú követelmények ellenére előfordulhat, hogy a letétkezelő csődbe megy, ami negatívan befolyásolhatja az Alapot.

Díjak

Az Ön által fizetett díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését, azok kizárólag az alap működtetésére, többek között az alap marketing- és forgalmazási költségeire, használhatók fel. A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön által befektetett összegből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Lehetséges, hogy ezeknél Önnek kevesebb költséget kell fizetnie.

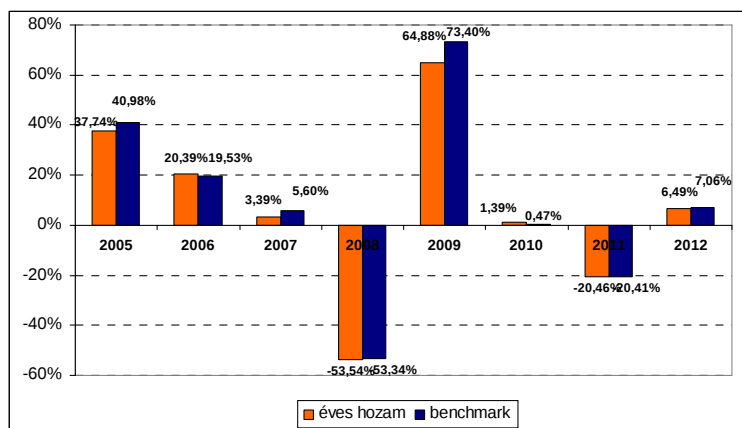
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi jutalék max.	Max. 5%, min. 10.000,- Ft (forgalmazónként eltérő lehet)
Visszaváltási jutalék max.	Max. 6%, min. 10.000,- Ft (forgalmazónként eltérő lehet)
Az egy év során az alapból levont díjak	
Folyó díjak:	2,04%
Alapkezelési díj	1,75%
Letétkezelési díj	0,044%, max. 0,064% (előző napi nettó eszközérték alapján),
PSZÁF díj	0,025% (előző napi nettó eszközérték alapján)
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nincs

A tényleges vételi és visszaváltási díjak tekintetében kérje pénzügyi tanácsadója vagy a forgalmazó segítségét. A folyó díjakkal kapcsolatos mutató a 2012. évben felmerült költségeken alapul, értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információkat az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata (a kezelési szabályzat VIII. pontja, 30-33. oldal) tartalmazza, amelyeket a következő oldalon érhet el:

<http://www.ingim.com/HU/Funds/Fundlist/index.htm?fundid=HU0000703129>

Múltbeli teljesítmény



Megjegyzések:

A diagramon szereplő adatok az alap magyar forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési és visszaváltási díjakat nem tartalmazzák. A Benchmark a Budapesti Értéktőzsde BUX indexe. A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

Az alap 2004.03.23-én indult.

Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt.
- Az alapról további információkat az alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az alap tájékoztatójának és kezelési szabályzatának, valamint legutóbbi éves és féléves beszámolójának másolatát lehet elérni magyar nyelven.
- Az alapkezelő honlapja: www.ing.hu
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata elérhető az alábbi címen: <http://www.ingim.com/HU/Funds/Fundlist/index.htm?fundid=HU0000703129>
- Az Alap éves és féléves jelentései elérhetők az alábbi címen: <http://www.ingim.com/HU/Funds/Fundlist/index.htm?fundid=HU0000703129>
- Az alappal kapcsolatban egyéb gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama, az alap forgalmazási rendje, havi jelentései) elérhetőek a forgalmazási helyeken és a fent hivatkozott internetes oldalakon.
- A befektető lakóhelye illetve székhelye és az alap székhelye szerinti állam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető. Az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.
- Az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. a jelen kiemelt befektetői információkban történő bármely változása esetén a módosított dokumentumot fenti honlapján közzéteszi, valamint a befektetési jegyek forgalmazási helyein is elérhetővé teszi.

Az ING Indexkövető Részvény Befektetési Alapot Magyarországon a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte és felügyeli. Az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által felügyelt befektetési alapkezelő. Ezek a kiemelt befektetői információk 2013.01.31-én megfelelnek a valóságnak.