

Tájékoztató az Erste Zártvégű Garantált Befektetési Alap 4. átalakulásáról

Az Erste Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1138. Budapest Népfürdő u. 24-26; cégjegyzékszám 01-10-044157) mint az Erste Garantált Alap 4. alapkezelője a jelen átalakulási hirdetményben tájékoztatja az Alap befektetőit az Alapok Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 260.§ (6)-ban foglalt lehetőséggel és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2009. május 25-én kiadott (EN-III/ÉA-10/2009) határozatában foglalt engedéllyel közzéteszik, hogy:

az Erste Garantált Befektetési Alap 4. futamideje utolsó napján nem jár le, hanem 2009. július 9. napjával nyíltvégű hozamvédett befektetési alappá alakul át.

1. AZ ALAP ÁTALAKULÁSÁVAL KAPCSOLATOS FONTOS INFORMÁCIÓK

1.1 Az Alap átalakulás indoka

Az Alap átalakulásával az Alapkezelő lehetőséget kíván nyújtani a befektetőknek arra, hogy az Alapban lévő befektetéseiket fenntarhassák, élhessenek az új Tőke-és Hozamvédelem kínálta befektetési lehetőséggel, illetve szabadon dönthessenek arról az időpontról, amikor a tulajdonukban lévő befektetési jegyeket vissza kívánják váltani, valamint az Alapkezelő új befektetők számára biztosítani kívánja az átalakult befektetési alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazását.

1.2. Az Eredeti Hozamígéret módosulása és megszűnése

Az Eredeti Hozamígéret az Erste Garantált Zártvégű Származtatott Befektetési Alap 4. mint zártvégű alap lejáratára érvényesülő hozamígéréssel egyezik meg az Erste Garantált Zártvégű Származtatott Befektetési Alap 4. Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában foglaltaknak megfelelően. Az Eredeti Hozamígéret az átalakulás napjától a 2009. július 15-i forgalmazási nap lezárásáig úgy módosul, hogy az Alap ezen átmeneti időszak tekintetében befektetési **politikájával biztosítja, hogy a visszaváltásból származó ellenérték nem lehet kevesebb az Eredeti Hozamígéret mértékénél.** Ezt követően az Eredeti Hozamígéret megszűnik, az új befektetési politika által biztosított tőke- és hozamvédelem érvényesül a befektetők tekintetében.

1.3. Az Erste Tőke-és Hozamvédett Befektetési Alap

Az Alap hozam- és tőkevédelme azt jelenti, **hogy az alap éves hozama minimálisan a közzétételi helyen, a negyedévek első napjáig meghirdetett, adott negyedéves hozamok összegének megfelelő, éves pozitív hozamot eléri.** Az első meghirdetett negyedéves hozamvédelem, 2009. július

15-tel, tört negyedévvvel kezdődik. A Törvény 241. § (2) bekezdése szerinti tőke- és hozamvédelmet a Tájékoztatóban részletesen bemutatott befektetési politika támasztja alá. A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is. **A tőke- és hozamvédelmet kizárólag a befektetési politika biztosítja, arra az Alapkezelő, vagy más, harmadik személy garanciát nem vállal.**

2. ADÓZÁSI TUDNIVALÓK

A 2006. augusztus 31-ig megszerzett befektetési jegyek 2006. augusztus 31-ét követő visszaváltásával keletkezett árfolyamnyereség után nem kell kamatadó-t fizetni. Tehát ily módon azon személyek esetén, akik 2006. szeptember 1-ét megelőzően helyezték megtakarításaikat az Alapba, az Alap átalakulását követően kamatadó-mentességük tovább él.

3. TŐZSDÉRŐL VALÓ KIVEZETÉS

Az Alapkezelő az Erste Garantált Alap 4. átalakulásával egy időben kezdeményezi az Erste Garantált Alap 4. befektetési jegyeinek kivezetését a Budapesti Értéktőzsdéről.

2009. július 8.

Erste Befektetési Zrt.