

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 tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

TAKARÉK ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP
(ISIN Kód: HU0000707997) Nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap
Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja: globális, abszolút hozamú szemlélet keretében minél magasabb tőkenövekedést érjen el addicionális kockázatvállalás mellett hosszú távon. Ennek elérése érdekében az Alap magasabb kockázatú eszközökbe (jellemzően részvényekbe és részvény ETF-ekbe) is befektethet, valamint spekulatív származtatott ügyleteket is köthet. A befektetési portfólió kialakítása során az Alapkezelő egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. A portfólió alapját alacsony és közepes kockázatú pénzügyi eszközök és kötvény jellegű instrumentumok képezik, ezek mellett vagy ezek terhére kockázatos termékeket vásárol az Alap, amennyiben azt érdemesnek ítéli meg. Az Alap kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, hogy a volatilitást elfogadható szinten tartsa.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyek forgalmazása az MTB Zrt. mint Vezető forgalmazó székhelyén és fiókhálózatában a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatában meghatározott időpontokban lehetséges. Az Alap befektetési jegyei nyíltvégű alap által

kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a Befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt minden forgalmazási napon visszaválthatják. A befektetési jegyek forgalmazását a Forgalmazó elektronikus csatornáin keresztül is lehetővé teszi a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatának Kondíciós Lista mellékletében meghatározott módon és időben.

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Ajánlás: Az Alapot azon mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk több elemű befektetési portfólió részeként középtávú pénzügyi célok megvalósításához, akik rövidtávon tolerálni képesek a mérsékelt árfolyamveszteségeket. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Referencia index (benchmark): High Water Mark+3%

Kockázat/nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Alacsonyabb várható hozam			Magasabb kockázat Magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam/kockázati mutatója 4-es. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap besorolása 4, mert magasabb kockázatokat 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.

Jelentős kockázati tényezők

Hitel kockázat: Az Alap portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek. Ennek következtében előfordulhat, hogy az Alap által tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét az Alap felé.

Kibocsátói kockázat: Annak kockázata, hogy az értékpapír kibocsátója fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni sem esedékességgel, sem egy későbbi időpontban, amelynek révén az alapnak vesztesége keletkezhet.

Likviditási kockázat: A portfólióban lévő eszközök likviditása változhat. Ez esetben elképzelhető, hogy ha jelentősen romlik egy eszköz likviditása, akkor azt a nyilvántartási értéke alatt tudja csak az Alapkezelő értékesíteni, ami kedvezőtlenül befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, így a befektetési jegyek árfolyamát.

Partnerkockázat: Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.

Letétkezelő kockázata: Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.

Származtatott termékekből eredő kockázat: A származtatott ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

Díjak

A befektető által fizetett díjakat az alapkezelő az alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális hozamát.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Jegyzési díj* maximum 1,5%

Visszaváltási díj* maximum 1,5%

Ez az Ön pénzéből a befektetés előtt / a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.

Az egy év során az Alapból levont díjak

Folyó költségek** 1,91 %

Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Sikerdíj*** 20%

*A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhat, hogy százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra, amelynek értéke maximum 2 000 Ft a vásárlás és visszaváltás tranzakció értékétől függetlenül. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától.

** A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021.06.30-án végződő egy éves időszakra vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

A fenti költségek nem foglalják magukban a teljesítménydíjakat, valamint a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhöz kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat.

*** A sikerdíj csak abban az esetben illeti meg az Alapkezelőt, ha az Alap sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó nettó eszközértéke meghaladja a High-Water Mark minimum hozamkorlátal növelt értékét (sikerdíjküszöb). A minimum hozamkorlát értéke 3%. A High-Water Mark értéke az utolsó 5 év legmagasabb év végi egy jegyre jutó nettó eszközértéke. A sikerdíj mértéke a sikerdíjküszöb feletti többlethozam 20%-a.

Év közben a sikerdíjküszöb feletti teljesítmény esetén az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az Alapból az adott évre fizetendő sikerdíjat, míg a sikerdíjküszöbtől elmaradó teljesítmény esetén az adott évre vonatkozó esetlegesen már elhatárolt sikerdíj-állományból felold az Alap javára. Év közben a minimum hozamkorlát időarányosan kerül figyelembevételre. Az elhatárolt sikerdíjak elszámolására évente egyszer, az adott naptári év végén kerül. A sikerdíj számításának részletes leírása Kezelési Szabályzat 36.1. pontja alatt található

Az Alapkezelő a sikerdíj modell meghatározásakor törekedett a konzisztencia biztosítására. Az Alap által alkalmazott minimum hozamkorlátot az Alapkezelő belső megtérülési számítások eredményeképpen, előre meghatározott, fix megtérülési ráta alapján határozta meg. Az Alapkezelő álláspontja szerint az Alap esetében a HWM felett alkalmazott 3%-os minimum hozamkorlát védi a befektetők érdekeit és ésszerű ösztönzést jelent az Alapkezelő számára.

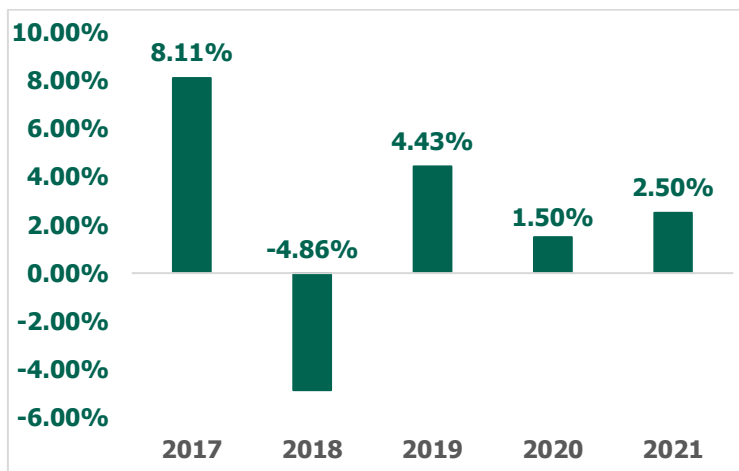
A sikerdíj modell alkalmazása az alap hozamára negatív hatást gyakorolhat, hiszen abban az esetben ha az Alapkezelő jogosult sikerdíjat elhatárolni, az elhatárolt sikerdíj csökkenti az Alap nettó eszközértékét.

Az Alapkezelő a sikerdíj modellt – különös tekintettel a megjelölt 3%-os minimum hozamkorlátot és a mögöttes megtérülési számításokat – évente felülvizsgálja.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában és Kezelési

Szabályzatában (VIII. fejezet), illetve a következő linken: http://diofaalapkezelzo.hu/#/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

Múltbeli teljesítmény



A múltbeli teljesítmény csak korlátozottan alkalmas a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére. A diagramon szereplő adatok az Alap forintban elért teljesítményét mutatják. A teljesítmény számítás alapja az Alap adott naptári év végi egy jegyre jutó nettó eszközértéke. Az Alapot terhelő díjak a teljesítményből levonásra kerültek, míg a vételi és visszaváltási díjak nem.

Az Alap létrehozásának éve: 2009

Az Alap letétkezelője: az MTB Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.).

További információ: Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint legutóbbi éves, féléves, és havi jelentései magyar nyelven, díjmentesen letölthetők az Alapkezelő honlapjáról

(<http://diofaalapkezelő.hu/#!/letoltesek/>

[befektetési alapok dokumentumai](#)), illetve a

<https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalról. Az Alappal kapcsolatos további információk elérhetők a forgalmazási helyeken és a forgalmazó honlapján (www.mtb.hu), az Alap befektetési jegyeinek aktuális árfolyama pedig megtekinthető a következő linken:

<http://diofaalapkezelő.hu/#!/hozamkalkulator>.

Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.

Adózás: Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Felelősség: A Diófa 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. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

A Diófa Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk **2022. március 31.** napján megfelelnek a valóságnak.