

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt befektetői információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Termék megnevezése	DIÓFA JÖVŐKÉP ESG RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP „A” SOROZAT
ISIN	HU0000725593
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://www.diofaalapkezelő.hu/#/befektetesi-alapok
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információért
Forgalmazó	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Forgalmazó link	https://www.takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-alapok#
Letétkezelő	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Dokumentum közzététele: 2023.03.20. (kiadás napja)

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű értékpapíralap

CÉLOK

Az Alap célja az SFDR 8. cikke szerinti környezeti jellemzők előmozdítása. Az Alap a környezeti jellemzők előmozdítása érdekében, elsősorban a fejlett piacokon (jellemzően az USA és Európa) kiválogatja azokat az egyedi részvényeket és részvényekbe fektető kollektív befektetési formák befektetési értékpapírjait, amelyek környezeti jellemzőket mozdítanak elő. Az előmozdítani kívánt környezeti jellemzők az alábbiak: klímaváltozás mértékének csökkentése; a megújuló energiára való átállás felgyorsítása; az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése.

Az Alap részletes befektetési politikáját az Alap Kezelési Szabályzatának III. fejezete tartalmazza.

Referencia index (benchmark): 45% MSCI Europe Climate Change ESG Select Index + 45% MSCI USA Climate Change ESG Select Index + 10% RMAX Index (az indexek forintban mérve)

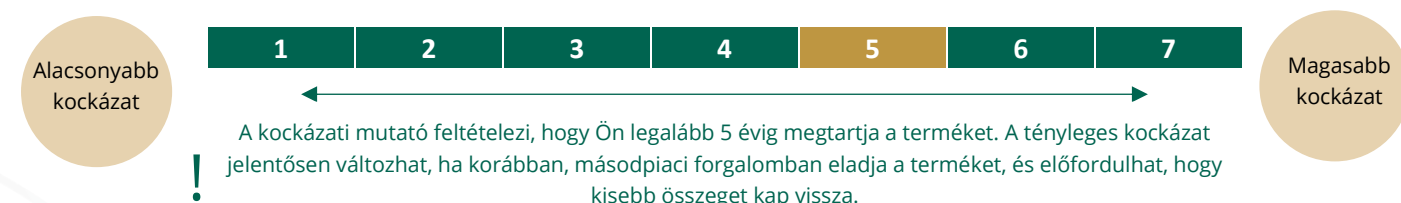
A fentiek szerint összeállított referencia index összhangban áll az Alap a környezeti jellemzők előmozdító befektetési céljaival, tekintettel arra, hogy a referencia index részelemeit képező MSCI indexek célja, az éghajlatváltozással foglalkozni kívánó befektetők igényeinek való megfelelés. Az MSCI indexek ennek keretében segítik a befektetőket abban, hogy az éghajlati szempontokat beépítsék a portfólióba, mérsékeljék az éghajlati kockázatokat, megragadják a lehetőségeket vagy igazodjanak a Párizsi Megállapodás céljaihoz.)

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. 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.

MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

Az Alap befektetési jegyeit olyan Befektetőknek ajánljuk, akik főként az észak-amerikai (USA) és nyugat-európai, kisebb részben a kelet-közép-európai és fejlődő részvénytőzsdéken hosszú távon szeretnék befektetni a magasabb hozamlehetőség reményében, szem előtt tartva az ESG-kritériumoknak való megfelelésre törekvést, vállalva a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázatokat. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az optimális befektetési időtáv minimum 3-5 év. Ez a termék olyan lakossági befektetőknek szól, akik a befektetett tőke teljes összegéig képesek elviselni a veszteséget. Az Alap vásárlása csak olyan lakossági befektetők számára ajánlott, akik rendelkeznek kellő tudással és/vagy tapasztalattal rendelkezik a pénzügyi- és tőkepiacok árfolyammozgásaival kapcsolatban.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A táblázatban található adatok 2023.02.28 referencia nappal készültek* :

Ajánlott tartási idő: 5 év Befektetés: 4 000 000 HUF			
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 695 000 HUF	237 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-57,62%	-43,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 576 000 HUF	3 226 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-10,60%	-4,21%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 402 000 HUF	6 605 000 HUF
	Éves átlagos hozam	10,05%	10,55%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 536 000 HUF	8 045 000 HUF
	Éves átlagos hozam	38,40%	15,00%

*a 2023.01.23-es Tájékoztató és Kezelési szabályzatban szereplő 90% MSCI World ESG Leaders Net Return Index+ 10% RMAX Index index alapján. A teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg: https://www.diofaalapkezelelo.hu/#!/kozzetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2018. március és 2023. február között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Amennyiben az ajánlott tartási idő vége előtt megszünteti befektetését, Önnek esetleg többletköltséget kell fizetnie.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelenége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek az Alap forgalmazójával vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevén nyilvántartott értékpapírt a szerződött szolgáltató a befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és a BEVA tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében, a BEVA tagjának birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul. A BEVA által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős ügydöntő határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor, melyet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és BEVA tagonként összevontan - legfeljebb 100 000 euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A BEVA által fizetett kártalanítás mértéke 1 000 000 forint összeghatárig 100%, afelett 1 000 000 forint és az egymillió forint feletti rész 90%-a.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam).

- a többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít, valamint feltételezzük, hogy 4 000 000 forint kerül befektetésre.

A táblázatban található adatok 2022.06.30 referencia nappal készültek

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség (HUF)*	81 158 HUF	655 546 HUF
Éves költséghatás (%)**	2,03 %	1,98 %

*nominális érték, **évesített érték.

Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10% lesz a költségek előtt és 8,02% a költségek után. Ezek a számadatok magukban

foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat A befektetési jegy forgalmazása során nem kerül felszámításra vételi díj. A befektetési jegy eladásáért 2 000 forint kerül felszámításra ami a forgalmazót illeti meg. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE (A táblázatban található adatok 2022.06.30 referencia nappal készültek)

Egyszeri költségek		Éves költséghatás, ha Ön 5 év után kilép
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat	0 HUF
Kilépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 0,01%-a. 400 HUF Ez magában foglalja a befektetett összeg, max. 0,01%-ának megfelelő forgalmazási költségeket	400 HUF
Folyó költségek		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,98 %-a" Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	79 200 HUF
Ügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének -0,23 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.	-9 200 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.	9 200 HUF vagy 0,23%
Nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell nyereségrészesedést fizetni	0 HUF

* A tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés eredményét is.

**Az Alapkezelő az Alap kezeléséért sikerdíjat is jogosult felszámítani. A sikerdíjküszöb az alap referencia indexe (benchmarkja): 45% MSCI Europe Climate Change ESG Select Index + 45% MSCI USA Climate Change ESG Select Index + 10% RMAX Index (az indexek forintban mérve) Az Alapkezelő a sikerdíjküszöb megállapításakor törekedett a konzisztencia biztosítására, így a referencia index és az alap eszközösszetétele hasonló kockázat-hozam profillal rendelkezik. A sikerdíj csak abban az esetben illeti meg az Alapkezelőt, amennyiben a teljesítményre vonatkozó referencia-időszakban az Alap pozitív teljesítményt ért el, valamint az alap a referencia indexhez viszonyított esetleges alulteljesítését ledolgozta a teljesítményre vonatkozó referencia - időszak alatt. Az Alap esetében alkalmazott referencia-időszak hossza 5 év, amely az idő előrehaladtával görgetéssel alapon kerül meghatározásra. Abban az esetben, ha az Alap indulása óta még nem telt el 5 év, a referencia-időszak az Alap indulása óta eltelt időszak. A sikerdíj mértéke az adott évben elért benchmark feletti hozam 20 %-a. Év közben a fenti feltételek teljesülése és benchmark feletti teljesítmény esetén az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az alpból fizetendő sikerdíjat, míg benchmarktól elmaradó teljesítmény esetén az esetlegesen már elhatárolt sikerdíj állományból felold az Alap javára. Az elhatárolt sikerdíjak elszámolására évente egyszer, az adott naptári év végén kerül sor. A sikerdíj számításának részletes leírása Kezelési Szabályzat 36.1. pontja alatt található. 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 Alap által alkalmazott sikerdíj-modell adott esetben lehetővé teszi a sikerdíjak felszámítását negatív teljesítmény esetén is. Az Alapkezelő a sikerdíj modellt évente felülvizsgálja és változás esetén az új sikerdíj modellt a Kezelési Szabályzat módosításával közzéteszi. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában (VIII, fejezet), illetve a következő linken: http://diofaalapkezo.hu/#/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Az Alap nyilvános és nyíltvégű, ami azt jelenti, hogy a befektetési jegyeit forgalmazási napokon bármikor visszaválthatja.

Visszaváltási megbízás esetén forgalmazás-teljesítési napnak a T+3 munkanap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámolt visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják. A befektetési jegyek forgalmazása során a Forgalmazó által felszámítható forgalmazási jutalék a vásárlási, illetve visszaváltási tranzakció árfolyamértékének maximum 3%-a. A díj a Befektető pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. Ezeknél a Befektető kevesebbet is fizethet, a Forgalmazó saját díjszabásában a jutalék mértéke tekintetében a Befektető számára kedvezőbb feltételeket állapíthat meg.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A forgalmazó tanácsadójának magatartásával kapcsolatos panasz esetén keresse a forgalmazó panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységét. Amennyiben az Alapkezelő tanácsadójával vagy termékével kapcsolatban élne panasszal, úgy megteheti azt személyesen az Alapkezelő székhelyén (1134 Budapest, Kassák Lajos u. 19-25.), telefonon a +36 30 182 1800 telefonszámon, vagy írásban a székhelyre címezve, illetve e-mail formájában a panasz@diofaalapkezo.hu címre megküldve. A panaszkezelési folyamatról részletesen a <https://www.diofaalapkezo.hu/#/footer/panaszkezes> linken elérhető dokumentumból tájékozódhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő termékeivel kapcsolatos további fontos információkat a honlapon elérhető és letölthető kapcsolódó dokumentumok (többek között: Tájékoztató és Kezelési szabályzat, Havi jelentések, Éves jelentés és beszámoló, és egyéb tájékoztató dokumentumok) tartalmazznak. Ennek elérési útja: <https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok>

A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő <https://www.diofaalapkezo.hu/#/rolunk/diofarol> linkre kattintva megjelenő honlapján érhető el.

Felelősség: A Diofa 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.