

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 e 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 KAMATPLUSZ BEFEKTETÉSI ALAP "A" SOROZAT
ISIN	HU0000715107
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://www.diofaalapkezelzo.hu/#/befektetesi-alapok
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információért
Forgalmazó	Erste Bank Hungary Zrt.
Forgalmazó link	https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas
Letétkezelő	Erste Bank Hungary Zrt.
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Dokumentum közzététele: 2023.08.17. (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 befektetési célja, hogy elsősorban állampapírokba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe, illetve – a portfólió hatékony kezelésére irányuló – származtatott eszközökbe történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, valamint korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett közép- és hosszú távon minél nagyobb mértékű tőkenövekményt érjen el.

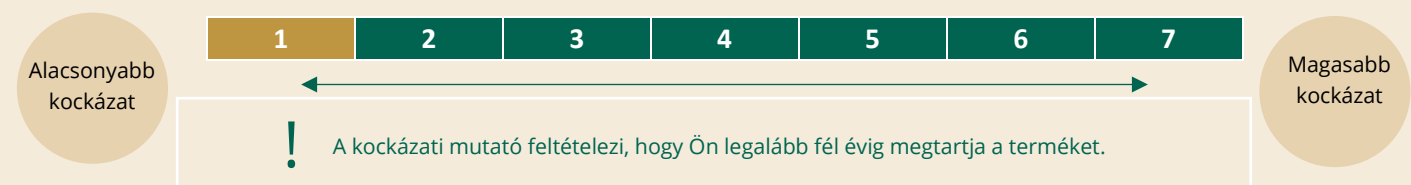
Az Alap befektetési jegyei nyíltvégű alap által kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a Befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt minden forgalmazási napon visszaválthatják.

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 Alapot mérsékelt kockázatvállaló Ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik fél éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. 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 az 1 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy 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 2023.04.28 referencia nappal készültek:

Ajánlott tartási idő: fél év Befektetés: 4 000 000 HUF		
Forgatókönyvek		Ha Ön fél év után kilép
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 880 000 HUF
	Százalékos hozam	-2,99%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 950 000 HUF
	Százalékos hozam	-1,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 967 000 HUF
	Százalékos hozam	-0,82%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 188 000 HUF
	Százalékos hozam	4,70%

A teljesítmény forgatókönyvek havonta frissülnek, melyet az alábbi linket tekinthetnek meg:

https://www.diofaalapkezo.hu/#!/kozvetitelek/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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2022. november és 2023. április 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 fizetésektelenége 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 üggyöntő 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 függnak, 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 4 000 000 forint kerül befektetésre.

A táblázatban található adatok 2022.06.30 referencia nappal készültek

	Ha Ön fél év után kilép
Teljes költség (HUF)	41 406 HUF
Százalékos költséghatás (%)	1,04%

E teljes költség mutató nem hasonlítható össze az egyéb PRIIP-ek esetében százalékban kifejezett éves költségmutatókkal, mivel a termék ajánlott tartási ideje nem éri el az egy évet. 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 8,96% a költségek után. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat. A befektetési jegy forgalmazásáért díjat számítanak fel, amelynek díja 1 000 forint és a díj 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		Ha Ön fél év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 0,03%-a (1000 HUF). Ez magában foglalja a befektetett összeg, max. 0,03%-ának megfelelő forgalmazási költségeket	1000 HUF
Kilépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 0,03%-a (1000 HUF). Ez magában foglalja a befektetett összeg, max. 0,03%-ának megfelelő forgalmazási költségeket	1000 HUF
Folyó költségek		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,78%-a Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	31 136 HUF
Ügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének 0,21%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.	8 270 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0 HUF

*A tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés eredményét is. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában (VIII. fejezet), illetve a következő linken: http://diofaalapkezes.hu/#!/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai.

E költségmutatók nem hasonlíthatók össze az egyéb PRIIP-ek esetében százalékban kifejezett éves költségmutatókkal, mivel a termék ajánlott tartási ideje nem éri el az egy évet.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: legalább fél 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+1 nap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámlolt visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják.

Az Alap valamennyi sorozata esetén a befektetési jegyek vásárlásakor és visszaváltásakor a Forgalmazó a befektetők felé forgalmazási jutalékot számít fel, melynek összege tranzakciónként egységesen 1.000,- Ft. A forgalmazási jutalék a Forgalmazót illeti meg.

A vételi és visszaváltási jutalékok maximális mértékét az Alapkezelő egyoldalúan csökkentheti, a Felügyelet jóváhagyásával emelheti, melynek tényét – a visszaváltási jutalék esetében 30 nappal - a hatályba lépés előtt köteles közzétételi helyein közzétenni.

A fent meghatározott visszaváltási díjon felül az „A” sorozatú befektetési jegyek 30 naptári napon belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó a visszaváltott összegre vetített maximum 2%-os többletjutalékot számíthat fel, amely teljes egészében az Alapkezelőt illeti

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@diofaalapkezes.hu címre megküldve. A panaszkezelési folyamatról részletesen a <https://www.diofaalapkezes.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) tartalmaznak. Ennek elérési útja: <https://www.diofaalapkezes.hu/#!/befektetesi-alapok>

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

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.