

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 tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.



TAKARÉK LENDÜLET VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP (ISIN Kód: HU0000724539), nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja: Az Alapkezelő egy közepesen magas részvényarányú, aktívan kezelt, dinamikus vegyes alapon keresztül kíván a befektetőknek egy közép- és hosszú távú befektetési lehetőséget kínálni. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési politika nyújtotta korlátok között az Alap forrásainak átlagosan 50 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe és kollektív befektetési értékpapírokba fektesse. Az Alap számára engedélyezett a származtatott ügyletek alkalmazása. A származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból és a befektetési célok megvalósítása érdekében is lehetőség van. A befektetés tárgyát ezek alapján legnagyobb arányban részvények és állampapírok, kis mértékben pedig bankbetétek képezik. Az Alap nem rendelkezik semmilyen különleges céllal bármely ipari, földrajzi vagy egyéb piaci szektorral vagy meghatározott eszközosztályokkal kapcsolatosan.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyek forgalmazása az MTB Zrt., mint Vezető Forgalmazó és az általa igénybe vett közvetítők fiókhálózatában a Forgalmazó vonatkozó Hirdetményében 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. Amennyiben a Forgalmazó az Alap befektetési jegyek tekintetében erre lehetőséget biztosít, a befektetési jegyek forgalmazása a Forgalmazó Internetes kereskedésre nyitva álló elektronikus csatornáján keresztül is lehetséges a Forgalmazó Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.

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: A TakaréK Vegyes Befektetési Alapot azon Befektetőknek ajánljuk, akik a bankbetéteknél és a rövid lejáratú állampapíroknál magasabb hozamot szeretnének közép- és hosszú távon elérni, amelynek reményében magasabb kockázatot is hajlandók vállalni. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Referencia index (benchmark): 10% Rmax + 40% MAX + 25% Euro Stoxx50 + 25% S&P 500 (az indexek forintban mérve).

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%
Visszaváltási díj*	maximum 1%
Többlet visszaváltási díj 1 éven belüli visszaváltás esetén **	maximum 3%
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***	2,46 %
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj****	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 díj mértéke a visszaváltott összeg maximum 3%-a, ami a visszaváltási díjon túl kerül felszámításra. Ez a visszaváltott összegből, a befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. A tényleges vételi és visszaváltási díjak a forgalmazó honlapján (www.mtb.hu) és a forgalmazói helyeken ismerhetők meg.

***A folyó költségekre vonatkozó becslésen alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

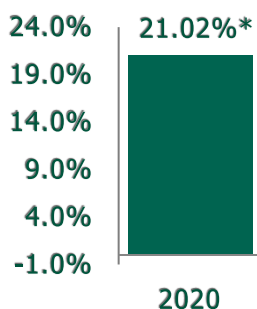
A fenti költségek nem foglalják magukban a teljesítménydíjakat, valamint a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat.

**** A teljesítménydíj csak abban az esetben illeti meg az Alapkezelőt, amennyiben az adott évben az Alap benchmarkjánál magasabb hozamot sikerült elérnie. A teljesítménydíj a benchmark feletti hozam 20 %-a. Év közben a benchmark feletti teljesítmény esetén az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az alapból fizetendő teljesítménydíjat, míg benchmarktól elmaradó teljesítmény esetén az esetlegesen már elhatárolt teljesítménydíj állományból felold az Alap javára. A teljesítménydíj számításának részletes leírása Kezelési Szabályzat 36.1. pontja alatt található.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában (VIII. fejezet), illetve a következő linken:

http://diofaalapkezelő.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.

*2020.03.10 – 2020.12.31. időszakra, nominális, nem évesített hozamadat.

Az Alap létrehozásának éve: 2020

Gyakorlati információk

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/befektetesi_alapok_dokumentumai), illetve a www.kozzetetelek.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 **2021. június 23.** napján megfelelnek a valóságnak.