

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.



DIOFA
ALAPKEZELŐ

MAGYAR POSTA TAKARÉK HOSSZÚ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP
(ISIN Kód: HU0000702857), nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap
Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja: a hazai kötvénypiac termékeibe fektessen be, és ezzel versenyképes hozamot biztosítson a befektetési jegy tulajdonosok számára. A befektetési állomány túlnyomó többségét a Magyar Állam által kibocsátott fix kamatozású állampapírok alkotják. Az Alap összetételét ezen felül az egy éven belüli kis árfolyam ingadozással rendelkező instrumentumok, devizában kibocsátott állampapírok, magyar állami garancia mellett kibocsátott kötvények, jelzáloglevelek, egyéb vállalati kötvények és devizás eszközök is diverzifikálják. Az Alap származékos ügyleteket is alkalmazhat a kamat és devizakockázatok kezelésére.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon a Magyar Posta Befektetési Zrt., mint Forgalmazó székhelyén és függő ügynöke, a Magyar Posta Zrt. kijelölt hálózati egységeiben, az FHB Bank Zrt., mint Forgalmazó székhelyén és hálózatában, illetve a Takarékbank

Zrt. és az általa igénybevett közvetítők fiókhálózatában adható vételi és visszaváltási megbízás, a meghatározott forgalmazási helyek, befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló órái alatt.

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 elsősorban olyan Befektetőinknek ajánljuk, akik a magyar állampapírpiacon szeretnék alacsony költségszint mellett legalább 2 évre befektetni a pénzüket. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Referencia index (benchmark): 100% MAX Index

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. A 4-es kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alapban nagy arányban vannak a közepes kockázatú hazai államkötvények. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbeli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

Jelentős kockázati tényezők

Hitelkockázat: 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.

Likviditási kockázat: Turbulens gazdasági környezetben kialakulhat olyan helyzet, amikor az Alap valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy

csak magas költségekkel, jelentős árfolyamvesztéssel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Partnerkockázat: Az üzletkötéseit és befektetéseit az Alapkezelő hitelkockázati szempontból legmegfelelőbbnek tartott partnerekkel bonyolítja, ugyanakkor nem kizárt, hogy az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ami hátrányosan befolyásolhatja a befektetési jegyek árfolyamát.

Működési kockázatok és az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázatok: Az Alapkezelő a hatályos törvények és belső szabályzatai alapján végzi a tevékenységét, ennek ellenére előfordulhat, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik. Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alap eredményességére is.

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**	1,26%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	0%

*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.

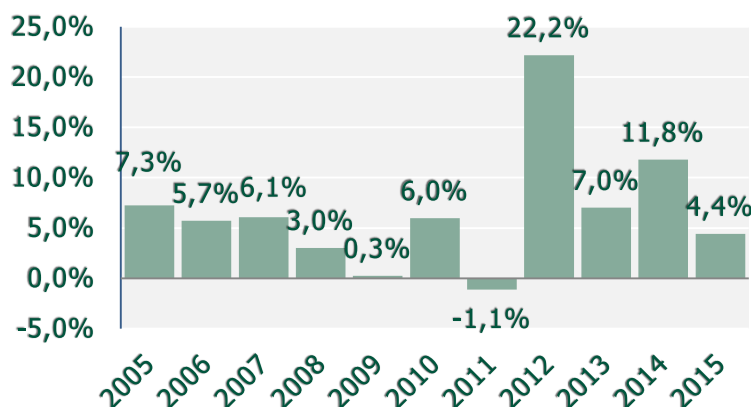
**A folyó költségekre vonatkozó adat a 2016.06.30-án végződő évre vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

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 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.

Az Alap 2000.01.06-án indult.

Gyakorlati információk

Az Alap korábbi neve TakaréKInvest Hazai Kötvény Alap volt, mely 2015. július 2. napjától Magyar Posta TakaréK Hosszú Kötvény Alapra módosult.

Az Alap letétkezelője az FHB Bank Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48.).

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 forgalmazók honlapján (www.postamegtakaritas.hu, www.fhb.hu, www.takarekbank.hu), az Alap befektetési jegyeinek aktuális árfolyama pedig megtekinthető az alábbi linken:

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 **2016. szeptember 30.** napján megfelelnek a valóságnak.