

# KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KBI) KEY INVESTOR INFORMATION DOCUMENT (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.

## MAGYAR POSTA TAKARÉK HARMÓNIA VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP „A” Sorozat (ISIN Kód: HU0000716071), nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

### Célkitűzés és befektetési politika

**Az Alap célja:** Az Alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú, kiegyensúlyozott vegyes alapon keresztül kíván a Befektetőknek egy közép- és hosszú távú befektetési lehetőséget kínálni. Az Alapkezelő a portfólió menedzselése során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az Alap forrásainak átlagosan 15 százalékát fordítsa részvénykitettséggel rendelkező eszközök vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és a Diófa Alapkezelő által kezelt prémium ingatlanalapokba fektesse. Az Alap ennek köszönhetően egy változatos portfóliót kínál a Befektetőnek, ami akár önmagában is egy diverzifikált befektetési lehetőségnek tekinthető.

**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 Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes 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 hajlandóak vállalni. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

**Referencia index (benchmark):**  $7,5\% \times \text{S\&P500 index} + 7,5\% \times \text{Euro Stoxx 50 index} + 30\% \times 3,00\% + 55\% \times \text{RMAX index}$  (az indexek forintban mérve)

### Kockázat/nyereség profil

| Alacsonyabb kockázat<br>Alacsonyabb várható hozam |   |   | Magasabb kockázat<br>Magasabb várható hozam |   |   |   |
|---------------------------------------------------|---|---|---------------------------------------------|---|---|---|
| 1                                                 | 2 | 3 | 4                                           | 5 | 6 | 7 |

Az Alap hozam/kockázati mutatója 3-as. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap besorolása 3, 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\*\*\* 0,50%

### 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 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](http://www.mtb.hu)) és a forgalmazói helyeken ismerhetők meg.

\*\*\* 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 befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat.

\*\*\*\* Az Alapkezelő az Alap kezeléséért sikerdíjat is jogosult felszámítani. A sikerdíjküszöb az alap referencia indexe (benchmarkja): 7,5%\*S&P500 index + 7,5%\*Euro Stoxx 50 index + 30%\*3,00% + 55%\*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
- 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 görgetéses 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 alapból 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.

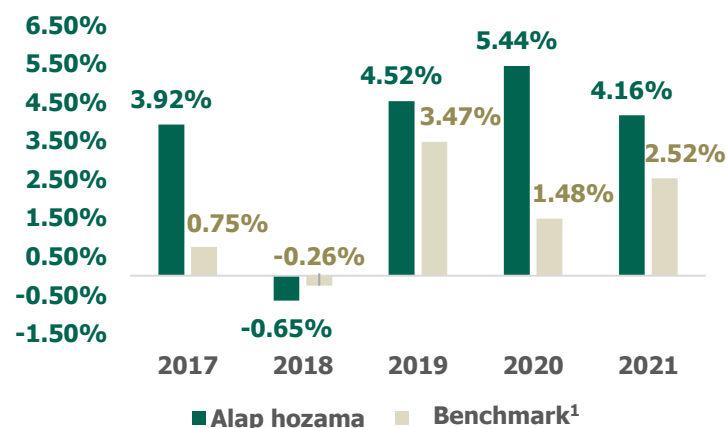
A sikerdíj modell alkalmazása az alap hozamára negatív hatást gyakorolhat, hiszen abban az esetben, ha az Alapkezelő jogosult sikerdíjat elhatárolni, az elhatárolt sikerdíj csökkenti az Alap nettó eszközértékét. Az Alap által alkalmazott sikerdíj-modell adott esetben lehetővé teszi a sikerdíjak felszámítását negatív teljesítmény esetén is.

Az Alapkezelő a sikerdíj modellt évente felülvizsgálja és változás esetén az új sikerdíj modellt a Kezelési Szabályzat módosításával közlésezi.

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](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.

<sup>1</sup> A grafikonon feltüntetett benchmarkhozamok a 2021.12.31-ig érvényben levő, alábbi benchmark alapján lettek megállapítva: 90% RMAX index + 5% S&P500 index + 5% Euro Stoxx 50 index (az indexek forintban mérve)

Az Alap létrehozásának éve: 2016

**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](http://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.