

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.



DIÓFA OPTIMUS II. BEFEKTETÉSI ALAP „A” Sorozat (ISIN Kód: HU0000715115), nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja: elsősorban állampapírokba, belföldi és külföldi társaságok, illetve egyéb jogalanyok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, jelzáloglevelekbe, betétekbe és betétjellegű 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 magyar és külföldi részvényekbe, valamint kollektív befektetési értékpapírokba is befektethet. Az Alap a tőkepiaci környezettől függetlenül pozitív hozam elérésére törekszik, célja a benchmark teljesítményének meghaladása.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az Erste Bank Hungary Zrt. mint Forgalmazó székhelyén adható vételi és visszaváltási

megbízás, a meghatározott forgalmazási hely befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló órái alatt. 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.

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 mérsékelt kockázatvállaló Ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Referencia index (benchmark): 100% RMAX Index + 1%

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, ami mérsékelt kockázatos befektetést jelent. Az Alap 4. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan mérsékelt szintű ingadozása indokolja. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. 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 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.

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*	1000 Ft
Visszaváltási díj*	1000 Ft
Többször visszaváltási díj 30 napon belüli visszaváltás esetén **	maximum 2%

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*** 0,81 %

Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Sikerdíj 0%

*A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható tényleges értékek.

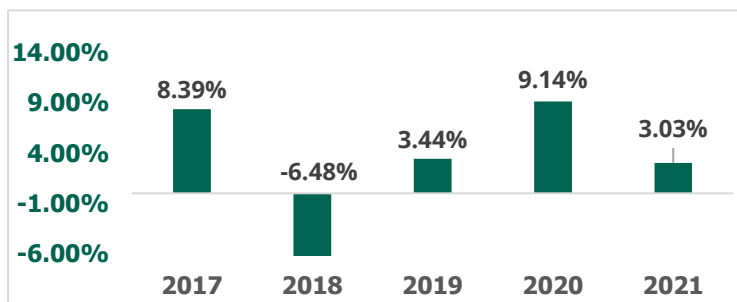
**A díj mértéke maximum a visszaváltott összeg 2%-a.

***A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021.12.31-én 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.

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 létrehozásának éve: 2015

Gyakorlati információk

A Diófa Optimus II. Befektetési Alap „A” sorozatára adható legkisebb vételi megbízás 10 000 000,- Ft.

Az Alap letétkezelője: az Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.).

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 **2022. június 30.** napján megfelelnek a valóságnak.