

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	Takarék Aranyfémű Abszolút Hozamú Alapok Alapja Befektetési jegy
ISIN	HU0000724547 LEI kód: 529900R7S28SNK8PQ212
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://www.diofaalapkezelő.hu/
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információért
Forgalmazó	MBH Befektetési Bank Zrt.
Forgalmazó link	https://www.mbhbefektetesibank.hu/
Letétkezelő	MBH Befektetési Bank Zrt..
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB) (www.mnb.hu) E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Dokumentum közzététele: 2023.12.29. (kiadás napja)

Figyelmeztetés: **Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.**

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű az ABAK- irányelv szerint harmonizált befektetési alap. 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.

Lejárat

Az Alap határozatlan futamidőre jött létre. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő, vagy a Felügyelet határoz. A Kbtv 75§ (2) pontban felsorolt esetekben kötelező megindítani az eljárást.

Referencia Index: Nem alkalmazandó

CÉLOK

Az Alap célja, hogy a Befektetők számára hosszú távú tőkenövekedést biztosítson minél alacsonyabb kockázat vállalása mellett. Az Alap befektetési céljait más értékpapír alapok által kibocsátott befektetési jegyek vásárlásával kívánja elérni.

A befektetés tárgyát képező figyelembe vehető eszközök fő kategóriái

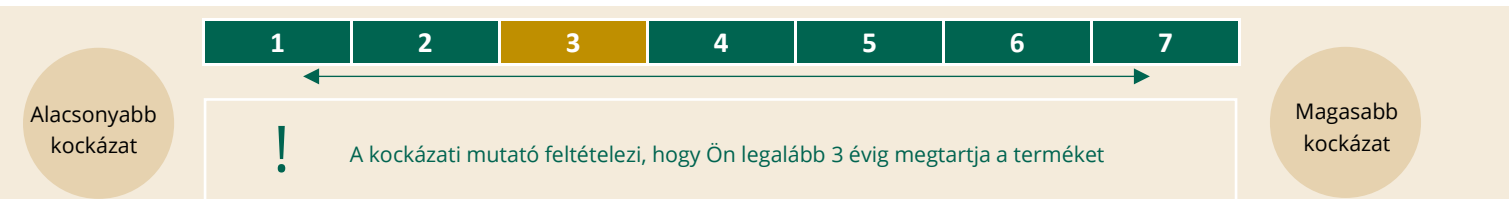
Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban betét és betétjellegű eszközökbe, állampapírokba, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, kollektív befektetési értékpapírokba és származtatott ügyletekbe fekteti.

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

MEGCÉLZOTT BEFEKTETŐ

Az Alap azon lakossági és szakmai befektetőknek készült, akik a javasolt befektetési időtávon belül meg kívánják tartani a befektetésüket, képesek viselni a piaci mozgások következtében előforduló esetleges veszteségeket. Az Alapot mérsékelt kockázattal lakossági és szakmai ügyfeleinknek ajánljuk, középtávú pénzügyi célok megvalósításához, több elemű befektetési portfólió részeként. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Ez a termék olyan lakossági és szakmai befektetőknek szól, akik a befektetett tőke teljes összegéig képesek elviselni a veszteséget. Az Alap vásárlása csak olyan lakossági és szakmai befektetők számára ajánlott, akik rendelkeznek kellő tudással és/vagy tapasztalattal a pénzügyi- és tőkepiacok árfolyammozgásaival kapcsolatban.



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 a 3. osztályba soroltuk, amely mérsékelt kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket mérsékelt szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek 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.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbeli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan és idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

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 stressz, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a befektetési politikának megfelelő modell-portfólió 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 táblázat azt mutatja meg, hogy Ön mennyit kaphat vissza az ajánlott tartási időt követően, feltételezve, hogy Ön egyszeri 4.000.000 Forintot fektet be:

Ajánlott tartási idő: 3 év			
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Stressz forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3,544,000	2,851,000
	Éves átlagos hozam	-11.40%	-10.68%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3,716,000	3,691,000
	Éves átlagos hozam	-7.11%	-2.65%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4,009,000	4,149,000
	Éves átlagos hozam	0.23%	1.22%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4,565,000	4,699,000
	Éves átlagos hozam	14.12%	5.52%

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

https://www.diofaalapkezo.hu/#!/kozvetitelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Az Alap nem rendelkezik garantált hozammal, Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, azonban nem tartalmazzák azokat a költségeket, amiket Ön a tanácsadójának, fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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 fizetéseképtelenége 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 nevében 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 nevében 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 ügyszövege 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 hozamra gyakorolt hatás megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az ajánlott tartási idő végére vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 4.000.000 Forintot fektet be. A számadatok becslült adatokon alapulnak, azonban a jövőben változhatnak.

KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, 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. 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.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség (HUF)	151 529 HUF	454 863 HUF
Éves költséghatás (%)	3.74%	3.74%

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. A táblázatban a különböző költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor (a befektetés kezdetekor, illetve a befektetés visszaváltásakor maximálisan levonható összeg)		
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg tranzakciónként	A megbízási érték maximum 3%-a
Kilépési költségek	Tranzakciónként	A visszaváltási érték maximum 3%-a
Folyó költségek		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése éves értékének 3.45%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	137 899 HUF
Portfolióügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének 0.30%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.	11 888 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak **		A sikerdíj mértéke a sikerdíjküszöb feletti többlethozam 20%-a
Visszaváltási többletjutalék	A befektetési jegyek 365 naptári napon belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó többletjutalékot számíthat fel	a visszaváltott összegre vetített 2% (maximum 50 000 HUF)

*A tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés eredményét is. A Kezelési díjak és adminisztratív költségek, valamint az ügyleti költségek becslült adatokon alapulnak, és változhatnak.

**Az Alapkezelőt az Alap kezelése során a High-Water-Mark-modell és minimum Hozam Korlát alapján kiszámított sikerdíj illeti meg. A HWM-modell és a Hozam Korlát alkalmazása biztosítja, hogy sikerdíj az Alap negatív teljesítménye esetén nem vonható. Hozam Korlát mértéke: 8%, mely értéket az Alapkezelő évente felülvizsgál. A sikerdíj számításának és elhatárolásának módszertanát részletesen a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza.

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3 év A javasolt tartási idő az alap kockázati besorolásának és a mögöttes portfólió összetételének figyelembevételével került meghatározásra.

Az Alap nyilvános és nyíltvégű, ami azt jelenti, hogy a befektetési jegyeit forgalmazási napokon bármikor visszaválthatja.

Visszaváltási megbízás esetén forgalmazás-teljesítési napnak a T+4 munkanap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámolt visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják.

Önnél lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a Befektetési Jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett. A tényleges kockázati vagy teljesítményprofil adott esetben jelentősen eltérhet, ha Ön a javasolt tartási idő vége előtt visszaváltsa a terméket.

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

Az alap indulásának éve: 2020.

A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő <https://www.diofaalapkezo.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.