

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 ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP (ISIN Kód: HU0000707997)

Nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap

Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja: globális, abszolút hozamú szemlélet keretében az éven belüli magyar állampapírokat reprezentáló RMAX indexnél magasabb tőkenövekedést érjen el többlet kockázatok vállalásával hosszú távon. A potenciális befektetési terület ezért a lehető legszélesebb és globális: részvények; a Magyar Állam, az EGT vagy az OECD tagállama által, belföldi és külföldi társaságok, illetve egyéb jogalanyok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; jelzáloglevelek; bankbetétek és betétjellegű eszközök; kollektív befektetési értékpapírok, valamint származtatott ügyletek. Az Alap dinamikusán változtathatja az egyes eszközök, eszközcsoportok súlyát a befektetési stratégia függvényében. A tőkeáttételes származtatott ügyletek alkalmazása során kiemelt figyelmet fordítunk a lehetséges veszteségek minimalizálására és a megfelelő kockázatkezelésre.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyek forgalmazása az MTB Zrt. mint Vezető forgalmazó székhelyén és fiókhálózatában a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatában 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. A befektetési jegyek forgalmazását a Forgalmazó elektronikus csatornáin keresztül is lehetővé teheti a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatának Kondíciós Lista mellékletében meghatározott módon és időben.

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Ajánlás: Az Alapot azon mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk több elemű befektetési portfólió részeként középtávú pénzügyi célok megvalósításához, akik rövid távon tolerálni képesek a mérsékelt árfolyamveszteségeket. 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

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 múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan és idővel módosulhat.

Jelentős kockázati tényezők

Kibocsátói 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.

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 jogszabályok 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.

Származtatott ügyletek kockázata: 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 1,5%
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**	1,91%
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.

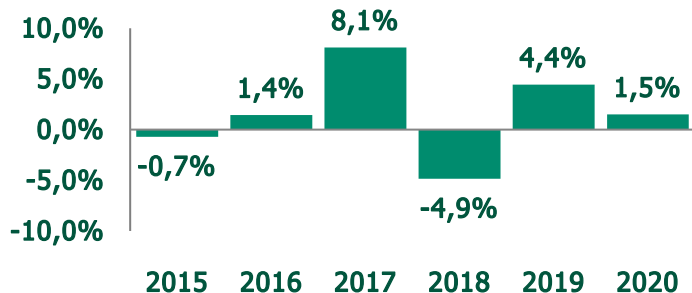
**A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021.06.30-án végződő egy éves időszakra vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

A fenti költségek nem foglalják magukban a teljesítménydíjakat, valamint a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt 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:

https://www.diofaalapkezelő.hu/#!/kozvetetelek/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. Az Alap a bemutatott teljesítményt eltérő befektetési politika mellett érte el. 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: 2009

Gyakorlati információk

Az Alap korábbi neve TakaréInvest Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap volt, mely 2015. június 26. napjától Takaré FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alapra módosult. A Felügyelet által 2015. május 15. napján jóváhagyott H-KE-III-551/2015. számú Egyesülési Terv értelmében 2015. június 25. napján az FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap beolvadt a TakaréInvest Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alapba. A Takaré FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap neve 2018. június 1. napjától Takaré Abszolút Hozamú Befektetési Alapra módosul.

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 (https://www.diofaalapkezelő.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai), illetve a

www.kozvetetelek.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 az alábbi 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. december 22.** napján megfelelnek a valóságnak.