

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 ADRIA KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP
ISIN	HU0000719125
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://www.diofaalapkezelő.hu/#/befektetesi-alapok
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információkért
Forgalmazó	MBH Befektetési Bank Zrt.
Forgalmazó link	https://www.mbhbefektetesibank.hu/#bszl_befektetesek
Letétkezelő	MBH Befektetési Bank Zrt.
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Dokumentum közzététele: 2023.08.17. (kiadás napja)

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS

Nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű értékpapíralap

CÉLOK

Az Alapkezelő egy alapvetően közép-európai régiós részvényeket preferáló befektetési stratégiát folytató értékpapír-portfólió teljesítményéből való részesedést kívánja elérhetővé tenni a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alapkezelő a közép-európai régiós részvénytőzsdák mozgásait kihasználva, magasabb hozam elérését tűzi ki célul a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázatvállalási szint mellett. Az Alapkezelő az Alap befektetési politikájának megfelelően az Alap mindenkoritől elsősorban a közép-európai régió értéktőzsdéire bevezetett társaságok részvényeibe, kisebb részben pedig bankbetétekbe, illetve olyan rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba kívánja fektetni, amelyeket a Magyar Állam, az EGT vagy az OECD tagállam kormányai, belföldi és külföldi társaságok vagy egyéb jogalanyok bocsátottak ki. A portfólió lehetséges elemét alkotják a világ tőzsdéin kereskedett ETF-ek is.

Az Alap segítségével az Alapkezelő egy alapvetően közép-európai régiós (cseh, magyar, lengyel) részvényeket preferáló befektetési stratégiát folytató értékpapír-portfólió teljesítményéből való részesedést kívánja elérhetővé tenni a Befektetési Jegy tulajdonosok számára.

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikájának megfelelően az Alap mindenkoritől döntő részben a cseh, a magyar és a lengyel tőzsdeindexeket alkotó részvényekbe, kisebb részben pedig bankbetétekbe és rövid lejáratú állampapírokba kívánja fektetni.

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.

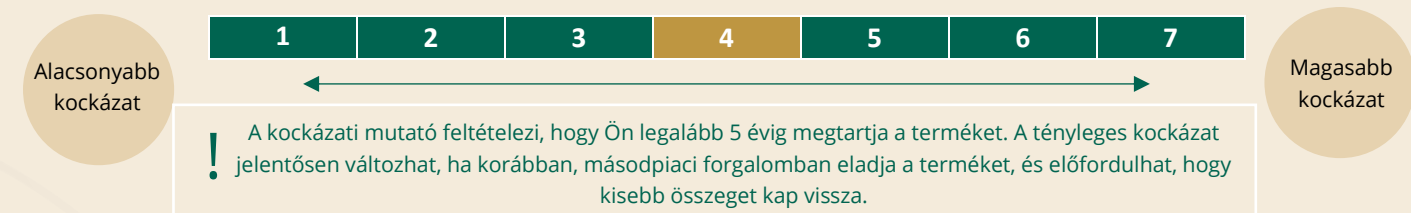
Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

Az Alap befektetési jegyeit olyan Befektetőknek ajánljuk, akik a közép-európai régiós (cseh, magyar, lengyel) részvénytőzsdákon közép-, illetve hosszú távon szeretnének befektetni a magasabb hozamlehetőség reményében, vállalva a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázatokat. Az optimális befektetési időtáv minimum 3-5 év. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?



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

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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék 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 táblázatban található adatok 2023.06.30. referencia nappal készültek:

Ajánlott tartási idő: 5 év Befektetés: 4 000 000 HUF			
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Stressz forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	2 412 000 HUF	667 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-39,70%	-30,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	2 936 000 HUF	3 034 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-26,59%	-5,38%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3 939 000 HUF	4 238 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-1,52%	1,16%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	6 168 000 HUF	5 719 000 HUF
	Éves átlagos hozam	54,20%	7,41%

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

https://www.diofaalapkezezo.hu/#/kozzetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. 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. Ez a forgatókönyvtípus egy 2018 júliusa és 2023 júniusa között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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 nevén 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 nevén 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 ügödöntő 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 terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

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 és mennyire jó a termék teljesítménye adott esetben. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy 4 000 000 forint kerül befektetésre.

A táblázatban található adatok 2022.06.30. referencia nappal készültek

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség (HUF)	31 457 HUF	158 962 HUF
Éves költség hatás (%)	0,79%	0,75%

Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10% lesz a költségek előtt és 9,25% a költségek után. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat a befektetési jegy forgalmazása során nem kerül felszámításra vételi díj. A befektetési jegy eladásáért 2 000 forint kerül felszámításra ami a forgalmazót illeti meg. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

Egyszeri költségek		Ha Ön 5 év után kilép
Belépési költségek	Ezen termékért nem kell belépési díjat fizetni	Nincs
Kilépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 0,05%-a (max. 2 000 HUF).	Max. 2 000 HUF
Folyó költségek		
Kezelési díjak és adminisztratív költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,75%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	30 133 HUF
Ügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének -0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése.	-676 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	Nincs

* A tranzakciós költségek – a kalkulációs módszertan sajátosságai miatt – tartalmazzák a napon belüli kereskedés eredményét is.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában (VIII. fejezet), illetve a következő linken: http://diofaalapkezo.hu/#/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 5 év

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

Visszaváltási megbízás esetén forgalmazás-teljesítési napnak a T+3 munkanap minősül. Forgalmazás-teljesítési nap az a nap, amelyen az elszámlolt visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják.

A befektetési jegyek forgalmazása során a Forgalmazó által felszámítható forgalmazási jutalék a vásárlási, illetve visszaváltási tranzakció árfolyamértékének maximum 3%-a. A díj a Befektető pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. Ezenél a Befektető kevesebbet is fizethet, a Forgalmazó saját díjszabásában a jutalék mértéke tekintetében a Befektetők számára kedvezőbb feltételeket állapíthat meg.

A fent meghatározott visszaváltási díjakon felül a Befektetési Jegyek 1 éven belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó a visszaváltott összegre vetített maximum 3%-os többletjutalékot számíthat fel, amely teljes egészében az Alapkezelőt illeti.

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) tartalmazzák. Ennek elérési útja: <https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok>

A mindig aktuális és további, egyéb hasznos tudnivalók az Alapkezelő <https://www.diofaalapkezo.hu/#/rolunk/diofarol> linkre kattintva megjelenő honlapján érhető 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.