

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 APOLLO SZÁRMAZTATOTT RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP
ISIN	HU0000716089
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	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Forgalmazó link	https://www.takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-alapok#
Letétkezelő	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Illetékes hatóság	Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Dokumentum közzététele: 2022.12.23. (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 Alap célja, hogy közép-, illetve hosszú távon felülteljesítse a referencia-indexet és egyúttal versenyképes hozamot biztosítson a befektetők részére. Az Alap segítségével az Alapkezelő egy alapvetően külföldi részvényeket preferáló befektetési stratégiát folytató értékpapír-portfólió teljesítményéből való részesedést kívánja elérhetővé tenni a Befektetési Jegy tulajdonosok számára. Az Alapkezelő a globális részvénytőzsdék mozgásait kihasználva, az Alap referencia-indexét meghaladó hozam elérését tűzi ki célul a részvényportfólióval együtt járó magasabb kockázattal járó szint mellett. A részvénytőzsdén kitétséget az Alap elsősorban közvetett módon, az S&P500 és Euro Stoxx 50 indexeket lekötő, egyedileg kiválasztott ETF-eken keresztül kívánja felvenni. Az Alap az említett indexek eredményének felülteljesítése érdekében köthet egyedi részvényügyleteket és származtatott (elsősorban határidős) ügyleteket is. Azon ETF-ek, amelybe az Alap eszközeinek legalább 20%-át meghaladó mértékben kíván fektetni, a Kezelési Szabályzat 21. pontjában kerülnek bemutatásra. E mellett lehetséges befektetési célok a rövid lejáratú állampapírok és a bankbetétek is.

Az Alap referenciaindexének (benchmarkjának) összetétele: 45% S&P500 index + 45% Euro Stoxx 50 index + 10% RMAX index (az indexek forintban mérve).

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.

MEGCELTZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

A TakaréK Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alapot választó befektető elsődleges célja a külföldi értéktőzsdéken jegyzett részvények (főként az S&P500 és Euro Stoxx 50 indexek részét képező értékpapírok) teljesítményéből közvetett módon, ETF-eken keresztül való részesedés. A részvénybefektetéseket jellemző kockázat a pénzpiaci vagy kötvényjellegű befektetések kockázati szintjénél magasabb. Az Alap minimum 50%-os súllyal tart részvényindexet követő ETF-eket és egyedi részvényeket, így ez a magas részvényarány jelentős árfolyam ingadozást generálhat, amit a magasabb hozamlehetőség érdekében a befektetőnek tolerálnia kell. 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?

Alacsonyabb
kockázat

1

2

3

4

5

6

7

Magasabb
kockázat

! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön legalább 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban, másodpiaci forgalomban eladja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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(z) [1./2./3./4./5./6./7.] osztályba soroltuk, amely [1.=„a legalacsonyabb”/2.=„alacsony”/3.=„közepesen alacsony”/4.=„közepes”/5.=„közepesen magas”/6.=„a második legmagasabb”/7.=„a legmagasabb”] kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket [1.=„nagyon alacsony”/2.=„alacsony”/3.=„közepesen alacsony”/4.=„közepes”/5.=„közepesen magas”/6.=„magas”/7.=„nagyon magas”] szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek [1, 2= „egyáltalán nem valószínű, hogy”/3.=„nem valószínű, hogy”/4.=„esetleg”/5.=„valószínűleg”/6.=„igen 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.

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 2022.11.30 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>	1 701 000 HUF	304 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-57,47 %	-40,27 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	3 604 000 HUF	3 826 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-9,90 %	-0,89 %
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	4 413 000 HUF	6 235 000 HUF
	Éves átlagos hozam	10,32 %	9,28 %
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	5 526 000 HUF	7 450 000 HUF
	Éves átlagos hozam	38,21 %	13,24 %

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

https://www.diofaalapkezo.hu/#/kozvetitelek/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 2021. december és 2022. november 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 ügyszózat 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 múltbeli valós adatokon alapulnak, azonban a jövőben változhatnak.

KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

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.

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:

— Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

— 4 000 000 forint kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza
Teljes költség (HUF)*	62 052 HUF	470 055 HUF
Éves költséghatás (%)**	1,55 %	1,51 %

*nominális érték,

**évesített érték. 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 8,49 % 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 végleges forgalmazási díjról.

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	Nincs	A befektetésének kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása
	Kilépési költségek	0,01 %	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek*	-1,09 %	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása- költségeinek hatása
	Egyéb folyó költségek	2,29 %	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek
Járadékos költségek	Teljesítménydíjak**	0,30 %	A teljesítménydíj (sikerdíj) hatása
	Nyereségrészesedés	Nincs	A nyereségrészesedés hatása

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

** Az Alapkezelő az Alap kezeléséért sikerdíjat is jogosult felszámítani. A sikerdíjküszöb az alap referencia indexe (benchmarkja): 45% S&P500 index + 45% Euro Stoxx 50 index + 1 0% 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, valamint az alap a referencia indexhez viszonyított esetleges alulteljesítését ledolgozta a teljesítményre vonatkozó referenciaidőszak alatt. Az Alap esetében alkalmazott referencia-időszak hossza 5 év, amely az idő előrehaladtával görgetéssel 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 alaptól 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 (VII, fejezet), illetve a következő linken: http://diofaalapkezelzo.hu/#/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

MEDDIG TARTSAM A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK HOZZÁ PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: legalább 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 elszámolt 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. Ezeknél 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@diofaalapkezelzo.hu címre megküldve. A panaszkezelési folyamatról részletesen a <https://www.diofaalapkezelzo.hu/#/footer/panaszkezes> 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.diofaalapkezelzo.hu/#/befektetesi-alapok>

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