

## 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 APOLLO SZÁRMAZTATOTT RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP (ISIN Kód: HU0000716089), nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

#### Célkitűzés és befektetési politika

**Az Alap célja:** 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 részvénytőzsdák mozgásait kihasználva, az Alap referenciaindexét meghaladó hozam elérését tűzi ki célul a részvény-portfólióval együtt járó magasabb kockázatvállalási szint mellett. Az Alapkezelő az Alap befektetési politikájának megfelelően az Alap mindenkorit tőkéjét elsősorban a világ értéktőzsdéire bevezetett társaságok részvényeibe és a világ tőzsdéin kereskedett ETF-ekbe, kisebb részben pedig bankbetétekbe és egyéb betétjellegű eszközökbe kívánja fektetni. A portfólió lehetséges elemét alkothatják továbbá állampapírok, belföldi és külföldi társaságok, illetve egyéb jogalanyok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek, kollektív befektetési értékpapírok és származtatott eszközök is.

**A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei:** A befektetési jegyek forgalmazása az MTB Zrt. mint Vezető forgalmazó székhelyén és az általa igénybe vett közvetítők fiókhálózatában a Forgalmazó befektetési szolgáltatásokra 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 befektetési szolgáltatásokra 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 kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk, akik a külföldi értéktőzsdéken jegyzett részvények teljesítményéből szeretnének részesedni. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

**Referencia index (benchmark):** 45% S&P500 index + 45% Euro Stoxx 50 index + 10% RMAX index (az indexek forintban mérve)

#### Kockázat/nyereség profil



Az Alap hozam/kockázati mutatója 5-ös. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap besorolása 5, mert az Alap jelentős kockázatokat vállalhat a magasabb nyereségre törekedve, így az Alap árfolyama ennek megfelelően nagymértékben 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:** Annak kockázata, hogy az értékpapír kibocsátója fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni sem esedékességgkor, sem egy későbbi időpontban, amelynek révén az alapnak vesztesége keletkezhet.

**Likviditási kockázat:** A portfólióban lévő eszközök likviditása változhat. Ez esetben elképzelhető, hogy ha jelentősen romlik 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.

## 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                                                  |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Jegyzési díj*</b>                                                                                         | maximum 1,5% |
| <b>Visszaváltási díj*</b>                                                                                    | maximum 1,5% |
| <b>Többlet visszaváltási díj 1 éven belüli visszaváltás esetén **</b>                                        | maximum 3%   |
| Ez az Ön pénzéből a befektetés előtt / a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. |              |
| Az egy év során az Alapból levont díjak                                                                      |              |
| <b>Folyó költségek***</b>                                                                                    | 1,76%        |
| Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak                                               |              |
| <b>Teljesítménydíj</b>                                                                                       | 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 díj mértéke a visszaváltott összeg maximum 3%-a, ami a visszaváltási díjon túl kerül felszámításra. Ez a visszaváltott összegből, a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. A tényleges vételi és visszaváltási díjak a forgalmazó honlapján ([www.mtb.hu](http://www.mtb.hu)) és a forgalmazói helyeken ismerhetők meg.

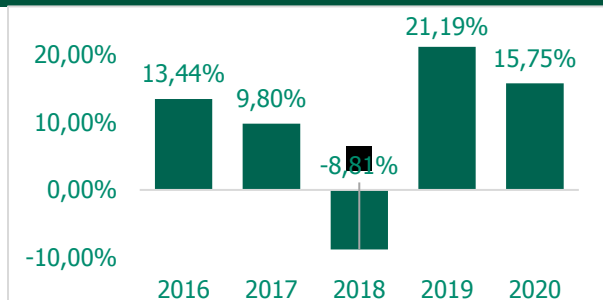
\*\*\*A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021.06.30-án végződő egy éves időszakra vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

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/#!/kozvetitelek/letoltesek/befektetesi\\_alapok\\_dokumentumai](https://www.diofaalapkezelő.hu/#!/kozvetitelek/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.

\*2016.01.13 – 2016.12.31. időszakra, nominális, nem évesített hozamadat

Az Alap létrehozásának éve: 2016

## Gyakorlati információk

Az Alap korábbi neve Takarékszövetkezet FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap volt, amely 2018. június 1. napjától Takarékszövetkezet Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alapra módosult.

**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/#!/kozvetitelek/letoltesek/befektetesi\\_alapok\\_dokumentumai](https://www.diofaalapkezelő.hu/#!/kozvetitelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai)), illetve a [www.kozvetitelek.hu](http://www.kozvetitelek.hu) oldalról. Az Alappal kapcsolatos további információk elérhetők a forgalmazási helyeken és a forgalmazó honlapján ([www.mtb.hu](http://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.