

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 DOLLÁR INGATLAN ALAPOK ALAPJA
ISIN	HU0000720792
Alapkezelő	Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapkezelő link	https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok
Információs vonal	Hívja a +36 30 182 1800 számot további információért
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: 2023.01.25. (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 a Befektetők számára hosszú távú tőkenövekedést biztosítson minél alacsonyabb kockázat vállalása mellett. Az Alap befektetési céljait ingatlanalapok által kibocsátott befektetési jegyek vásárlásával kívánja elérni.

Az Alap eszközeinek legalább 80%-át Kollektív befektetési értékpapírokba (jellemzően Magyarországon forgalomba hozott ingatlanalapok befektetési jegyeibe), a fennmaradó legfeljebb 20%-át pedig hitelintézeti betétekbe és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti.

Az Alap befektetésesei között a Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap „A” és „I” Sorozata által kibocsátott befektetési jegyek együttes aránya meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át.

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 által kibocsátott befektetési jegyeket Magyarországon devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, akik a forgalomba hozatal helye szerinti joghatóság szabályai szerint jogalanyiséggal rendelkeznek, és eleget tesznek a forgalomba hozatali feltételekben meghatározott szabályoknak.

Az Alap elsősorban azoknak a befektetőknek lehet jó választás, akik legalább egy éves időtávú, amerikai dollárban denominált befektetésben gondolkodnak és a kockázatmentesnek tekintett pénzügyi eszközök hozamát meghaladó hozamot szeretnének elérni.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 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 1 évig megtartja a terméket.

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 2 osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. 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: 1 év		
Befektetés: 10 000 USD		
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép
Stressz forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	9 070 USD
	Éves átlagos hozam	-9,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	9 920 USD
	Éves átlagos hozam	-0,76%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	10 090 USD
	Éves átlagos hozam	0,89%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</i>	10 530 USD
	Éves átlagos hozam	5,35%

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

https://www.diofaalapkezo.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 2021. december és 2022. november között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. 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 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 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 10 000 dollárt 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.

— 10 000 dollár kerül befektetésre.

A táblázatban található adatok 2022.06.30 referencia nappal készültek:

	Ha Ön 1 év után kilép
Teljes költség (USD)*	217 USD
Éves költséghatás (%)**	2,17 %

*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 7,83 % 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 20 dollár 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 költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

A táblázatban található adatok 2022.06.30 referencia nappal készültek:

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	0,20 %	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek*	1,67 %	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása- költségeinek hatása
	Egyéb folyó költségek	0,51 %	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek
Járadékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj (sikerdíj) hatása
	Nyereségrészesedés	Nincs	A nyereségrészesedés hatása

*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: legalább 1 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+2 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. Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek vételéhez és visszaváltásához kapcsolódó jutalékot a Befektetőknek kell megfizetni a vétel, illetve visszaváltás időpontjában, amely a Forgalmazót 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/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.diofaalapkezo.hu/#!/befektetesi-alapok>

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.