

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.

TakarékInvest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

(ISIN-kódja: HU0000708235)

Az Alap alapkezelője a **Diófa Alapkezelő Zrt.** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 105.)

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap célja, hogy alacsony kockázatvállalás és tőkevédelem biztosítása mellett a likviditási és pénzüpi alapoknál magasabb tőkenövekedést biztosítson tulajdonosai számára.

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikájának kialakításával arra törekszik, hogy az Alapra kibocsátott befektetési jegyek minden tárgyév első munkanapjára számított árfolyama az adott tárgyévet megelőző év első munkanapján érvényes árfolyamnál ne legyen alacsonyabban.

Az Alap portfólióját állampapír, hitelintézeti kötvény és banki betét bázis képi. A hatékony portfólió kialakítás érdekében az Alap származékos ügyletekkel is vállalhat pozíciókat. Az Alap származtatott termékeket tartalmazó részében az Alapkezelő az abszolút hozam elérésére törekvő portfóliókezelés technikáját részesíti előnyben.

A befektetők a tulajdonukban lévő befektetési jegyek visszaváltását erre vonatkozó visszaváltási megbízással,

valamint a visszaváltani kívánt befektetési jegyek rendelkezésre bocsátásával, minden munkanapon kezdeményezhetik. A Forgalmazók minden banki munkanapon forgalmazzák a befektetési jegyeket.

Egy tőkevédett alapnak bármely befektetési környezetben van létjogosultsága a hatékony diverzifikáció érdekében.

Az Alapban nincs lehetőség egyedi befektetői döntések meghozatalára.

Az Alap a befektetések hozamát folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően.

Az Alap kockázata csekély, az ajánlott minimális befektetési időtáv 1 év.

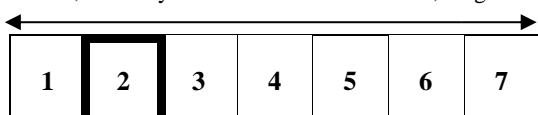
Ajánlás: ez az alap nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 1 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az Alap benchmarkja 100% RMAX Index.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam, alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb hozam, magasabb kockázat



A múltbeli – a hozam-kockázat mutató számításához használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázat/nyereség profiljának.

A megállapított besorolás alapjául szolgáló tényezők változhatnak, amelyre tekintettel a kockázati kategória idővel módosulhat, és még a legalacsonyabb kockázati kategória (1) sem jelent kockázatmentes befektetést. A hozam-kockázat mutató táblázata a potenciális kockázat és hozam szerint rangsorolva ábrázolja az Alap helyzetét. Minél magasabban rangsorolt, annál magasabb a potenciális nyereség, de egyben a pénz elvesztésének kockázata is.

A 2-es kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alapban főleg alacsony kockázatú eszközök vannak.

A hozam-kockázat mutató a következő, az Alap szempontjából jelentős kockázatokat nem veszi figyelembe:

A tőkevédelem célja, hogy a befektetési jegyek minden tárgyév első munkanapjára számított árfolyama az adott tárgyévet megelőző év első munkanapján érvényes árfolyamnál ne legyen alacsonyabb.

A befektetések egyedi kockázat: Az Alap befektetéseinek hozamát döntően befolyásolja Magyarország és a nemzetközi szuverének makrogazdasági helyzete, ami hat az Alap árfolyam ingadozására.

Származtatott termékekből eredő kockázat: Az Alap származtatott termékeket veheti igénybe, melyek az alaptermék árfolyamváltozásának felnagyításával lehetővé teszik, hogy akár az Alap nettó eszközértékénél nagyobb pozíciók kerüljenek felvételre. A tőkeáttétel során, turbulens piaci környezetben, az alaptermék árának változása hatványozódva jelentkezhet a származtatott termék árában.

Devizaárfolyam-kockázat: Az Alap forintban denominált eszközökön kívül egyéb devizában kibocsátott vagy elszámolt instrumentumokba is fektethet. Az Alap ilyenkor árfolyam-kockázatot vállal fel, mely közvetlenül érinti az Alap eszközeinek forintban kifejezett értékét.

Hitelkockázat: Annak a kockázata, hogy az értékpapír kibocsátója fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni. Az Alap jelentős mértékben fektet hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba.

Díjak

Az Alap számára fizetett díjak az Alap működésének fedezetére szolgálnak és magukba foglalják a forgalmazás és értékesítés költségeit is. Ezek a költségek csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

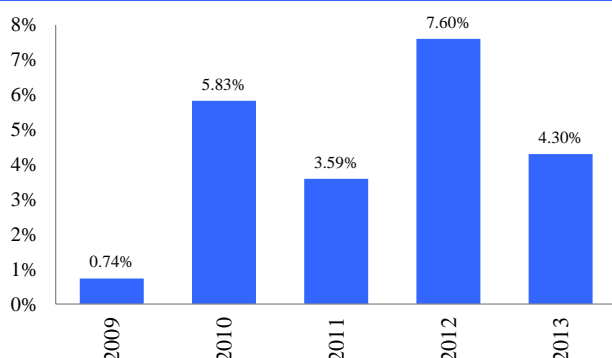
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszéri díjak	
Jegyzési díj	a tranzakció értékének legfeljebb 1 %-a
Visszaváltási díj	0 %
Az Ön pénzből a befektetés előtt / befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg:	
Egy év során az alapból levont díjak	
Folyó költségek	0,80%
Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	18 % (alapkezelési sikerdíj, az Alapreferencia-hozamon felüli pozitív teljesítménye esetén)

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetnie, ez ügyben kérje pénzügyi tanácsadója vagy forgalmazója segítségét.

A folyó költségekre vonatkozó adat 2013. évre vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában 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 információkat az Alap kezelési szabályzata (VIII. sz. fejezet) tartalmazza, amelyet a következő oldalon érhet el: www.diofaalapkezelő.hu

Múltbeli teljesítmény



A múltbeli teljesítmény csak korlátozottan alkalmas a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére.

A diagram forintban mutatja a teljesítményt.

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 2009.11.13-án indult.

Gyakorlati információk

A befektetési alap neve 2014. november 6. napjáig Takarékszövetkezeti Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap volt.

Az alapkezelési tevékenységet az Alap létrehozatalától 2014. november 6. napjáig a Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-045577) látta el. A Felügyelet a 2014. október 20. napján meghozott, H-KE-III-605/2014. számú határozatával engedélyezte az Alap átadását a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. Az átadás napja 2014. november 6., amely naptól fogva az Alap alapkezelőjeként a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jár el.

Az Alap letétkezelője: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Az Alapról további információkat az Alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, valamint legutóbbi éves, féléves és havi jelentése is megtalálható magyar nyelven. Az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, az Alap éves és féléves, illetve a havi jelentései ugyancsak letölthetők az Alapkezelő honlapjáról is: www.diofaalapkezelő.hu. A forgalmazási helyeken és a forgalmazó honlapján (www.takarekbank.hu) az Alappal kapcsolatban további gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama, illetve az Alap forgalmazási rendje) is megtalálhatóak.

Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

A Diófa Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának és kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Az Alapnak nincsenek részalapjai, így az Alap esetében a részalapok közötti átváltás nem értelmezhető.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A Diófa Alapkezelő Zrt.-t Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk **2014. október 21. napján megfelelnek a valóságnak.**