

A

DIÓFA ALAPKEZELŐ

által kezelt,

TAKARÉKINVEST TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP

elnevezésű

nyíltvégű értékpapír befektetési alap

határozatlan időre történő, nyilvános létrehozása és befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatala

érdekében készített,

TÁJÉKOZTATÓJA¹

Hatályos: 2015. február 26. napjától.

Befektetési Alapkezelő:

Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(1062 Budapest, Andrássy út 105.)

Vezető Forgalmazó:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(1122 Budapest, Pethényi köz 10.)

Letétkezelő:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(1122 Budapest, Pethényi köz 10.)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott eredeti engedély száma és kelte:
Eredeti engedély száma és kelte: EN-III/ÉA-206/2009, 2009. október 29.

A TakaréKInvest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap („Alap”) nevében eljáró Diófa Alapkezelő Zrt. a tőke megóvására vonatkozóan ígéretet tesz (tőkevédelem). A tőkevédelmet a Diófa Alapkezelő Zrt. befektetési politikával támasztja alá, amelyet részletesen az Alap jelen Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata tartalmaz, a tőkére vonatkozó ígéret feltételeinek bemutatása mellett. Az Alap származtatott ügyletekbe is befektető befektetési alap, és mint ilyen, a szokásostól eltérő kockázati szintű. Az Alap által a származtatott ügyletek révén felvehető nettó pozíciók összértéke és az Alap saját tőkéje hányadosának megengedett legnagyobb mértéke: 1.

¹ Jelen Tájékoztató megfelel a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 5. mellékletében foglalt rendelkezéseknek.

TARTALOMJEGYZÉK

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	7
1. A befektetési alap adatai.....	7
1.1 Az Alap neve.....	7
1.2 Az Alap rövid neve.....	7
1.3 Az Alap székhelye.....	7
1.4 A befektetési alapkezelő neve.....	7
1.5 A letétkezelő neve.....	7
1.6 A forgalmazó neve.....	7
1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	7
1.8 A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű).....	7
1.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejártának feltüntetése.....	7
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	7
1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	7
1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap).....	7
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	7
1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	8
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	11
2.1 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként).....	11
2.2 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként).....	11
2.3 A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte	11
2.4 A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	11
2.5 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok	

száma, kelte	11
2.6 A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	12
2.7 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	12
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	12
3.1 A befektetési alap célja	12
3.2 Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják.....	14
3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	14
3.4 Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza	15
3.5 A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....	15
3.6 Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra	15
3.7 Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektetnek be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.....	16
3.8 Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	16
3.9 Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	16
3.10 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	16
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	16
4.1 Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek	16
4.2 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	17

5. Adózási információk	19
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása.....	19
Az Alap adózása:.....	19
5.2 A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ	19
II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	19
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala	19
6.1 A Befektetési Jegyek forgalomba hozatalának és értékesítésének módja, feltételei	19
6.2 A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke.....	20
6.3 Az allokáció feltételei	20
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja.....	20
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja.....	20
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja.....	20
6.4 A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára	20
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja.....	20
6.4.2. A fenti ár közzétételének helye	20
6.5 A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek	20
III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK.....	20
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	20
7.1 A befektetési alapkezelő neve, cégformája	21
7.2 A befektetési alapkezelő székhelye	21
7.3 A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám	21
7.4 A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	21
7.5 Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	21
7.6 Egyéb kezelt vagyon nagysága	21
7.7 A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak	21
7.8 A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....	22
7.9 A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege	22
7.10 A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma	22
7.11 Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....	22
7.12 A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	22
8. A letétkezelőre vonatkozó információk	22

8.1	<i>A letétkezelő neve, cégformája</i>	22
8.2	<i>A letétkezelő székhelye</i>	22
8.3	<i>A letétkezelő cégjegyzékszáma</i>	22
8.4	<i>A letétkezelő fő tevékenysége</i>	23
8.5	<i>A letétkezelő tevékenységi köre</i>	23
8.6	<i>A letétkezelő alapításának időpontja</i>	23
8.7	<i>A letétkezelő jegyzett tőkéje</i>	23
8.8	<i>A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje</i>	23
8.9	<i>A letétkezelő alkalmazottainak száma</i>	23
9.	A könyvvizsgálóra vonatkozó információk	23
9.1	<i>A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája</i>	23
9.2	<i>A könyvvizsgáló társaság székhelye</i>	23
9.3	<i>A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma</i>	23
9.4	<i>Természetes személy könyvvizsgáló neve</i>	24
9.5	<i>Természetes személy könyvvizsgáló címe</i>	24
9.6	<i>Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma</i>	24
10.	Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	24
10.1	<i>A tanácsadó neve, cégformája</i>	24
10.2	<i>A tanácsadó székhelye</i>	24
10.3	<i>A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve</i>	24
10.4	<i>A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivétellel, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve</i>	24
10.5	<i>A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei</i>	24
11.	A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	24
11.1	<i>A forgalmazók neve, cégformája</i>	24
11.2	<i>A forgalmazó székhelye</i>	24
11.3	<i>A forgalmazó cégjegyzékszáma</i>	25
11.4	<i>A forgalmazó tevékenységi köre</i>	25
11.5	<i>A forgalmazó alapításának időpontja</i>	25
11.6	<i>A forgalmazó jegyzett tőkéje</i>	25
11.7	<i>A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje</i>	25
11.8	<i>A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a</i>	

<i>befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége</i>	<i>25</i>
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk.....	25
12.1 <i>Az ingatlanértékelő neve.....</i>	<i>25</i>
12.2 <i>Az ingatlanértékelő székhelye</i>	<i>25</i>
12.3 <i>Az ingatlanértékelő cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartási száma</i>	<i>25</i>
12.4 <i>Az ingatlanértékelő tevékenységi köre</i>	<i>26</i>
12.5 <i>Az ingatlanértékelő alapításának időpontja</i>	<i>26</i>
12.6 <i>Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje</i>	<i>26</i>
12.7 <i>Az ingatlanértékelő saját tőkéje</i>	<i>26</i>
12.8 <i>Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma.....</i>	<i>26</i>
13. Az adott tárgykorre vonatkozó egyéb információk.....	26

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI

1.1 Az Alap neve

TakarékInvest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

1.2 Az Alap rövid neve

TI Tőkevédett Származtatott Alap

1.3 Az Alap székhelye

1062 Budapest, Andrásy út 105.

1.4 A befektetési alapkezelő neve

Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.5 A letétkezelő neve

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.6 A forgalmazó neve

Vezető forgalmazó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Az Alap nyilvánosan működő befektetési alap.

1.8 A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyíltvégű befektetési alap.

1.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejártának feltüntetése

Az Alap határozatlan futamidejű befektetési alap.

1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alaphoz tartozó befektetési jegyek egy sorozatba tartoznak.

1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alap értékpapír befektetési alap.

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve

hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Az Alapkezelő a tőke megóvására vonatkozóan ígéretet tesz (tőkevédelem). Az Alap tőkevédelmét az Alapkezelő befektetési politikával biztosítja, amelyre harmadik személy garanciát nem vállal. A hozamra sem az Alapkezelő, sem harmadik személy védelmet vagy garanciát nem ígér és nem vállal. Az Alaphoz tőke- és hozamgarancia nem kapcsolódik.

1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alapra kibocsátott és forgalmazott Befektetési Jegyek ISIN azonosítója: HU0000708235

A BAMOSZ által elfogadott és 2013. április 25-től érvényes a befektetési alapok kategorizálására vonatkozó ajánlás szerint a TakaréInvest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap besorolása:
Tőkevédett alap

A befektetési alap neve 2014. november 6. napjáig Takaré Invest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap volt.

Az alapkezelési tevékenységet az Alap létrehozatalától 2014. november 6. napjáig a Takaré Alapkezelő 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.

DEFINÍCIÓK (ALAPFOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK)

Alap vagy Befektetési Alap	a Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt, a jelen Tájékoztató hatálya alá vont nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési alap, a jelen esetben Befektetési Jegyek jegyzés útján történő, nyilvános forgalomba hozatalával létrehozott és a kockázatmegosztás elvén működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, melyet az Alapkezelő a Befektetők érdekében kezel. A Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt, nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési alap: a TakaréInvest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap
ÁÉKBV	a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbtv. felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre
Alapkezelő	a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 105.), rövid nevén: Diófa Alapkezelő Zrt.
ÁKK	az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (székhelye: 1027 Budapest, Csalogány utca 9-11.)
Államkötvény Állampapír	1 évnél hosszabb kibocsátáskori futamidejű állampapír a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
BAMOSZ	a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége (székhelye: 1055 Budapest, Honvéd tér 10. III/2.)
Banki munkanap	minden olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem a Vezető Forgalmazó szempontjából nem szünnap, illetve amely nem

	munkaszüneti nap az Alap portfóliójában az adott napon szereplő befektetési eszközök piacán
Befektetési Jegy	a Kbfvt.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel az Alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, az Alappal szembeni, az Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír
Befektető	befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa
BÉT	a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 93.)
Bszt.	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
Dematerializált értékpapír	a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség
Devizabelföldi	a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet, b) a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót is), c) a fenti b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségben a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabaderületi társaságot, e) a külföldön lévő külképviselet
Devizakülföldi	az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet, aki a Tpt. szerint annak minősül
Felügyelet	A Magyar Nemzeti Bank a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeleti jogkörében illetve annak e feladatkör tekintetében vett jogelődje(i)
Forgalmazási nap	minden olyan nap, amely a Vezető Forgalmazónál nem szünnap, azaz amelyen az Alap Befektetési Jegyeinek tényleges forgalmazása folyik
Forgalmazás-elszámolási nap	az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket
Forgalmazás-teljesítési nap	az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják
Forgalmazási Helyek	a Forgalmazó székhelye, valamint a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező ügynöklistában meghatározott értékesítési helyek
Határidős ügylet	értékpapírra, vagy más befektetési eszközre alapozott nem azonnali ügylet
Hosszú pozíció	minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz átváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg
Kbfvt.	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény
KELER	a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (székhelye: 1075 Budapest, Asbóth utca 9-11.)

Kezelési Szabályzat	az Alap kezelési szabályait tartalmazó, a Kbfvt. 3. melléklete szerint összeállított és a Felügyelet által jóváhagyott dokumentum, amely minden olyan információt tartalmaz, amely az Alap működésének, befektetési elveinek és kezelésének megítélését lehetővé teszi
Kiemelt Befektetői Információ	az ÁÉKBV-ról és az egyéb nyilvános nyílt végű befektetési alapról készített, a befektetőknek adandó legfontosabb információkat tartalmazó rövid dokumentum
Kincstárjegy Könyvvizsgáló	1 éves, vagy annál rövidebb kibocsátáskori futamidejű állampapír az Alap Könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C, kamarai nyilvántartási száma: 000083), a könyvvizsgálói feladatokat Binder Szilvia (kamarai tagsági szám: 003801) látja el.
Közzétételi Hely(ek) Letétkezelő	az Alapkezelő internetes honlapja, illetve a Forgalmazási Helyek az Alap letétkezelési tevékenységét a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) látja el.
Felügyelet vagy MNB	a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
Nettó eszközérték	az Alap vagyonában szereplő eszközök értéke, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is -, csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
Részvény	tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező értékpapír
Rövid pozíció	minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, árcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg
Származtatott (derivatív) ügylet	olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ, és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva)
Tájékoztató T nap	a Kbfvt. 5. melléklete szerint összeállított jelen dokumentum az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának a napja és a nettó eszközérték meghatározása során a nettó eszközérték vonatkozási napja
Tőke-, illetve hozamvédelem	az Alap nevében eljáró Alapkezelő tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígérete. Az Alap elnevezése, tájékoztatója, kezelési szabályzata, hirdetménye vagy kereskedelmi kommunikációja a tőke megóvására, illetve hozamra vonatkozó ígéretre való utalást akkor tartalmazhat, ha a tőke- illetve hozamvédelem a kollektív befektetési formában megvásárolható eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott, amely a Kezelési Szabályzat III. fejezetében kerül részletes ismertetésre. A tőkevédelem részletes bemutatását a Kezelési Szabályzat 17. pontja és VII. fejezete tartalmazza. A tőkevédelemre és a hozamra harmadik személy garanciát nem vállal. A hozamra az Alapkezelő védelmet vagy ígéretet nem vállal. A hozamra vonatkozó ígéret külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is.
Tőkepiaci törvény vagy Tpt. Tőkepiaci Jogszabályok	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény a Kbfvt., valamint valamennyi, a jelen Tájékoztatóban foglalt tevékenységet szabályozó jogszabály együttesen
Vezető Forgalmazó	a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) A Vezető Forgalmazó a Befektetési Jegyek értékesítésére és visszaváltására a Kbfvt. 112. §-a alapján közvetítőket vehet igénybe.

2. A BEFEKTETÉSI ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK

2.1 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Az Alap létrehozataláról és az engedélyeztetéséhez szükséges dokumentáció elkészítéséről a TakaréK Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója a 2009.09.30-án kelt 13/2009. sz. vezérigazgatói határozatával döntött.

2.2 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

A Felügyelet 2009. október 29. napján kelt EN-III/ÉA-206/2009. számú határozata az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának engedélyezéséről

2.3 A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

Az Alap nyilvántartásba vételéről szóló határozat száma és kelte: EN-III/ÉA-223/2009., 2009. november 11.

2.4 A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

Az Alap lajstromszáma: 1111-361.

2.5 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

- a) Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának módosításáról a TakaréK Alapkezelő Zrt. 2011.08.30-án kelt 9/2011. sz. vezérigazgatói határozata útján döntött.
- b) Az Alap Batv. megfeleltetés keretében elkészített felügyeleti hiánypótlás és tényállás tisztázás eredményeként átdolgozott Tájékoztató módosításokat, Kezelési Szabályzat módosításokat, valamint a kiemelt befektetői információkat a TakaréK Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója a 2012.11.29-én kelt 31-4/2012. sz. vezérigazgatói határozatával hagyta jóvá.
- c) Az Alap Batv. megfeleltetés keretében elkészített Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának módosítását a TakaréK Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója 2013.11.06-án kelt 9-4/2013. számú vezérigazgatói határozatával hagyta jóvá.
- d) Az Alap Kbftv. megfeleltetés keretében elkészített Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának módosítását a TakaréK Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója 2014. augusztus 29. napján kelt 4/2014. számú vezérigazgatói határozatával hagyta jóvá.
- e) Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának Kbftv. szerinti megfeleltetéséről és a könyvvizsgáló változásáról a Felügyelet által 2014. október 6-án jóváhagyott módosítását a TakaréK Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója 2014. október 7. napján kelt 8/2014. számú vezérigazgatói határozatával hagyta jóvá.
- f) Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának módosításáról és az Alap kezelésének Diófa

Alapkezelő Zrt. részére történő átadásáról szóló, a Felügyelet által 2014. október 20-án jóváhagyott módosítását a Takarék Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója 2014. október 21. napján kelt 10/2014. számú vezérigazgatói határozatával hagyta jóvá.

- g) A Diófa Alapkezelő Igazgatósága 2014. november 11. napi hatállyal az 51/2014. (11.11.) számú határozatában egyhangúlag döntött az Alap Tájékoztató és Kezelési Szabályzatának módosításáról.
- h) A Diófa Alapkezelő Igazgatósága 2014. december 9. napi hatállyal az 58/2014. (12.09.) számú határozatában egyhangúlag döntött az Alap Tájékoztató és Kezelési Szabályzatának módosításáról.

2.6 A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

- a) A Felügyelet 2011. október 17. napján kelt KE-III-486/2011. számú határozata az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának módosításáról,
- b) A Felügyelet 2013. január 09. napján kelt H-KE-III-17/2013. számú határozatával engedélyezte az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását.
- c) A Felügyelet 2013. december 09. napján kelt H-KE-III-862/2013. számú határozatával engedélyezte az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását
- d) A Felügyelet 2014. október 06. napján kelt H-KE-III-571/2014. számú határozatával engedélyezte az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását
- e) A Felügyelet 2014. október 20. napján kelt H-KE-III-605/2014. számú határozatával engedélyezte az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának módosítását, illetve az Alap kezelésének Diófa Alapkezelő Zrt. részére történő átadását.
- f) A Felügyelet 2014. december 2. napján kelt H-KE-III-723/2014. számú határozatával engedélyezte az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását.
- g) A Felügyelet 2015. január 21. napján kelt H-KE-III-107/2015. számú határozatával engedélyezte az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását.

2.7 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA

3.1 A befektetési alap célja

Az Alap célja, hogy tőkevédelem biztosítása mellett a pénzügyi hozamoknál magasabb hozamot érjen el, döntően opciók és egyéb származtatott ügyletek segítségével.

Az Alap portfólióját egy magyar állampapír és banki betét bázis képezi, mely eszközcsoport maximum 1 év átlagos hátralévő futamidővel (duration) rendelkezhet. Az Alap származtatott termékeket tartalmazó részében az Alapkezelő az abszolút hozam elérésére törekvő portfóliókezelés technikáját részesíti előnyben. Az alternatív termékekbe történő befektetést az Alapkezelő spot, határidős pozíciók, opciók, részvények útján kívánja megvalósítani.

Az alapkezelés során amennyiben az Alapkezelő nem lát kedvező megtérüléssel kecsegtető befektetési lehetőséget az alternatív befektetések piacán, úgy nem alakít ki ebben az időszakban alternatív portfóliót, azaz a portfóliót egy abszolút hozam szemléletben kívánja kezelni, ezzel biztosítva, hogy a Befektetők adott

esetben a Befektetési Jegyeiken a hazai rövid futamidejű kamatokat meghaladó megtérülést érhetnek el. Ezen elvnek megfelelően az Alapkezelő a teljes portfólió referencia-indexének a hazai piacon ismert, ÁKK által közölt RMAX indexet kívánja használni.

Az Alap maximális hátralévő átlagos futamideje (durációja) 1 év.

Az Alap származtatott ügyletekbe is befektető befektetési alap. Az Alap által a származtatott ügyletek révén felvehető nettó pozíciók összértéke és az Alap saját tőkéje hányadosának megengedett legnagyobb mértéke: 1. A tőkevédelem biztosítása érdekében tartott eszközökön felül az Alap a nettó eszközérték 10%-ában célozza meg a kockázatos eszközök bruttó súlyát. A kockázatos eszközök kockázati szintje a forintos MSCI World Index által képviselt volatilitás alapján kerül kiszámításra a heti adatokból.

Az Alapkezelő az Alap tőkevédelmét az alábbi feltételek mellett kívánja megvalósítani:

A tőkevédelem jelentése az Alap esetében:

Az Alapkezelő az Alap befektetési politika kialakításával és alkalmazásával arra törekszik, hogy az Alapra kibocsátott befektetési jegyek minden tárgyév első munkanapjára számított árfolyama (nettó eszközértéke) az adott tárgyévet megelőző év első munkanapján érvényes árfolyamnál (nettó eszközértéknél) ne legyen alacsonyabban.

Ez azt jelenti, hogy Alapkezelő célja szerint bármely, az Alapra kibocsátott befektetési jegyet megvásárló befektető, amennyiben kész és képes a meghatározott tárgyidőszakban (egy naptári év) tartani az Alapot, el nem adni az Alapra kibocsátott befektetési jegyeket, akkor a befektetési jegyek árfolyamán tőkevesztést ne szenvedjen el. Amennyiben az Alapra kibocsátott befektetési jegyek árfolyama az adott tárgyév január első munkanapján magasabban van, mint a tárgyévet megelőző év január első munkanapján volt, akkor a tárgyévet követő január elsején a tőkevédelem már erre a magasabb árfolyamértékre fog vonatkozni, azaz a tőkevédelem minden esetben a naptári év első munkanapjára irányadó, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékre vonatkozik („tőkésedik”), de érvényessége csak a mindenkor tárgyév első munkanapjára illetve a tárgyévet követő év első munkanapjára számolt árfolyam relációjában létezik.

A tőkevédelmi tárgyidőszak (periódus) tehát bármely év első munkanapjától a következő év első munkanapjáig tart (kivéve az Alap indulásának évét, amikor is az Alap első forgalmazási napjától 2010 első munkanapja közötti időszak volt a tárgyév).

Az Alap az alábbi eszközök útján biztosítja az ügyfelek számára az adott évi tőkevédelmet:

1. Állampapír
2. Banki betét
3. Hitelviszonyt megtestesítő banki kötvény

Az *állampapír* esetében az adott tőkevédelmi időszak végéhez közel eső lejáratú magyar állampapírokat vásárolunk. Ezen sorozatok száma limitált, de néhány lejárat minden esetben elérhető.

A *banki betétek* alkalmazása során a betétek lejáratát egy napra esik a tőkevédelmi időszak végével. Ebben a formában teljes mértékben fedi a tőkevédelmi periódus szakaszát. [Amennyiben az Alapba a tőkevédelmi időszak alatt a befektető befizetést teljesít, úgy a befizetésének a tőkevédelmi része döntően banki betétbe kerül.]

A *hitelviszonyt megtestesítő banki kötvény* esetében a kötvény lejáratát a tőkevédelmi időszak végére (vagy a végéhez közel) esne, hasonlóan, ahogy a banki betétek esetében.

A tőkevédelem biztosítása érdekében az Alapkezelő az alábbiak szerint alakítja ki a likvid eszközök arányát a portfólióban:

$$L \geq \frac{P_0}{P_t(1 + (r - C + R)T)}$$

Ahol:

- L:** a likvid eszközök aránya a teljes portfólión belül a tárgynapon
r: a tárgynapon érvényes rövidlejáratú állampapírhozam, azaz a tárgyévet követő év első munkanapjáig hátralévő időintervallumhoz legközelebbi ÁKK állampapír-piaci referencia-hozam fixing
T: a tárgynapon a tárgyévet követő év első munkanapjáig hátralévő naptári napok száma osztva 360-nal
C: az Alapot terhelő teljes éves díj összege százalékban, kivéve az éves sikerdíj összegét
R: 1% likviditási tartalék (jelentése: további biztosíték; puffér)
P₀: az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke a tárgyév első munkanapján
P_t: az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke a tárgyév t.-ik napján

Az Alap részletes befektetési politikáját az Alap Kezelési Szabályzatának III. fejezete tartalmazza.

3.2 Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

Az Alapot választó Befektető elsődleges célja, hogy az összegyűjtött tőkét befektetésével megőrizze. A rövidtávú megtakarításokkal, betéti hozamokkal versenyképes hozamot akar elérni, de nem kíván lényegesen nagyobb kockázatot elviselni, mint egy pénzügyi alap. Ennek keretében az Alapkezelő a befektetések összetételét egy rendkívül széles, több eszközosztályt és gyakorlatilag minden régiót magába foglaló befektetési palettáról alakíthatja ki: a portfólióban a pénz- és kötvénypiaci eszközökön kívül részvénytársasági eszközök, árupiaci befektetések, devizák, valamint származtatott eszközök is lehetnek, regionális megközelítések nélkül. Az abszolút hozam megközelítés jegyében a kockázatos pozíciók felvételére csak akkor kerül sor, ha az Alapkezelő az adott eszköz(ök)től rövid-, illetve középtávon a hazai pénzügyi hozamokat érdemben meghaladó teljesítményre számít, figyelembe véve a felvállalt többletkockázatot. A javasolt befektetési időtáv minimum 1 év.

3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

- *Pénz:* forintban és egyéb devizában tartott számlapénz.
- *Bankbetétek:* forintban és egyéb devizában elhelyezett felmondhatóságában nem korlátozott, legfeljebb 1 év futamidejű bankbetét, vagy egynapos (O/N) bankközi betét.
- *Állampapírok:* Az állampapír portfólióba kizárólag átruházhatóságában nem korlátozott a Magyar Állam által forintban és egyéb devizában kibocsátott 5 évnél rövidebb hátralévő futamidejű magyar állampapírok és MNB kötvények kerülhetnek.
- *Hitelviszonyt megtestesítő banki kötvények:* Hazai hitelintézetek által kibocsátott, maximum 1 éves futamidővel rendelkező kötvények.
- *Repó:* hitelintézettel állampapírra kötött, felmondhatóságában nem korlátozott legfeljebb 12 hónapos futamidejű repó.
- *Részvények, ETF-ek:* Hazai és nemzetközi társaságok által nyilvános forgalombahozatal útján kibocsátott, elismert tőzsdére bevezetett, likvid, tulajdonosi jogot megtestesítő értékpapírok.
- *Befektetési jegyek:* OECD országban kibocsátott nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyei. Az Alap nem minősül befektetési alapba befektető alapnak (Fund of Funds), mivel az Alap a befektetési politikája szerint nem kívánja saját tőkéjének legalább 80 százalékát kollektív befektetési értékpapírokba fektetni.
- *Származékos ügyletek:* fedezeti, spekulatív és hatékony portfólió kialakítás céljából nyitott határidős, opciós, swap, FRA és egyéb származtatott vételi és eladási ügyletek, amelyek részvényre, kötvényre,

devizára, árura, kamatlábra, indexre és egyéb dologra, termékre vonatkozhatnak. Az Alap fedezetlenül opciót nem írhat ki.

Az Alap maximális hátralévő átlagos futamideje (durációja) 1 év.

Az Alap származtatott ügyletekbe is befektető befektetési alap. Az Alap által a származtatott ügyletek révén felvehető nettó pozíciók összértéke és az Alap saját tőkéje hányadosának megengedett legnagyobb mértéke: 1. A tőkevédelem biztosítása érdekében tartott eszközökön felül az Alap a nettó eszközérték 10%-ában célozza meg a kockázatos eszközök bruttó súlyát. A kockázatos eszközök kockázati szintje a forintos MSCI World Index által képviselt volatilitás alapján kerül kiszámításra a heti adatokból.

Az Alapkezelő az Alap tőkéjét csak a Tőkepiaci Jogszabályok, különösen a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet rendelkezéseinek megfelelő eszközökbe fektetheti be. Amennyiben a jogszabályi változások következtében az Alap befektetési politikája módosításra szorul, ehhez a Felügyelet engedélye is szükséges. Az Alapkezelő az Alap részletes befektetési politikájában a törvényi korlátoknál szigorúbb befektetési szabályokat is megfogalmazhat.

3.4 Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A kockázati tényezők bemutatását az Alap kezelési szabályzatának 26. pontja tartalmazza.

3.5 A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap számára származtatott ügyletek alkalmazása engedélyezett. Az Alap számára származtatott ügyletek alkalmazása fedezeti célból és a befektetési célok megvalósítása érdekében is engedélyezett.

A származtatott ügyletek alkalmazásának lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására:

A származtatott ügyletek jellegüknél fogva jelentősen kockázatosabb befektetések lehetnek, mint a tőkeáttétel nélküli befektetési formák. A származtatott ügyletek értéke függhet az adott pénzügyi termék áráról, szórásáról és akár a finanszírozási kamatlábtól is. Alkalmazásuk jelentős kockázati faktor volatilis piaci környezetben, amikor nemcsak az árak iránya és szórása, hanem a kamatlábkörnyezet is hektikusan változhat. Derivatív ügyletek segítségével csökkenthető vagy növelhető az árfolyam, kamatláb, lejárat és akár a likviditási kockázat, illetve a legkülönbözőbb spekulatív vagy fedezeti pozíció kiépítésre is lehetőséget ad.

A származtatott ügyletekre vonatkozó általános és speciális szabályokat a Kezelési Szabályzat 24. pontja tartalmazza.

3.6 Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Az Alap egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap eszközeinek húsz százalékát, amelyből speciális partnerkockázat fakadhat.

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 Jegy árfolyamát. Az Alap bruttó eszközértéknek 20%-ánál nagyobb kitétséggel rendelkezhet partnerei felé a stratégiának megfelelő portfólió kialakításakor. A betéti és egyéb

ügyletek során előfordulhat, hogy a bruttó eszközértéknek 20%-ánál nagyobb összegű követelés keletkezik az egyes partnerekkel szemben, ami kiemelt kockázatot jelenthet a befektető számára. Az Alapkezelő ezért kiemelt figyelmet fordít a partnerek tőkehelyzetének vizsgálatára, és a túlzott partnerkockázat kezelése érdekében limitszabályzatot léptetett érvénybe, illetve magyar állampapírok óvadékba helyezését kérheti a partnerektől a kockázatok mérséklése érdekében.

3.7 Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektetnek be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

3.8 Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

A gazdasági és politikai környezetben, a fiskális és monetáris politikában, a jelzálogbankok, gazdálkodó szervezetek és hitelintézetek, mint kibocsátók, betételfogadók és kereskedési partnerek üzleti tevékenységében, fizetőképességében és annak megítélésében bekövetkező változások hatására az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatását az Alapkezelő a portfólió diverzifikálásával és származtatott ügyletek alkalmazásával csökkentheti, de teljesen kiküszöbölni nem tudja. Az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke ezért egyes időszakokban csökkenhet a tőkevédelem biztosítása mellett.

3.9 Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti EGT-állam vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, ha eszközeinek legfeljebb 35 százalékát fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

4. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHETŐSÉGE

4.1 Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek

Az Alap Kezelési Szabályzata, valamint a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések az Alapkezelő internetes honlapján (www.diofaalapkezelo.hu), továbbá a Forgalmazási Helyeken kerülnek közzétételre.

A Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása során a Vezető Forgalmazó, illetve közvetítői:

- a Tájékoztatót,
- a Kezelési Szabályzatot,
- a Kiemelt Befektetői Információkat,
- a féléves vagy az éves jelentést, valamint
- a legfrissebb havi portfóliójelentést

a Befektető kérésére a forgalmazási helyeken a Befektető részére térítésmentesen rendelkezésre bocsátják, illetve szóbeli és elektronikus értékesítés során fel kell hívni a Befektető figyelmét, hogy hol érheti el a felsorolt dokumentumokat.

4.2 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Rendszeres tájékoztatás szabályai:

Az Alapkezelő a nyilvánosságot rendszeresen tájékoztatja az általa kezelt nyilvános befektetési alap vagyoni, jövedelmi helyzetének, működésének főbb adatairól.

Az Alapkezelő rendszeres tájékoztatási kötelezettségét

- a) minden egyes lezárt pénzügyi évről éves jelentés,
- b) a pénzügyi év első 6 hónapjáról féléves jelentés,
- c) havi portfóliójelentés formájában teljesíti.

Az éves és féléves jelentéseket, valamint a havi portfóliójelentést a tárgyidőszak utolsó napjától számított alábbi időpontokig kell közzétenni:

- a) az éves jelentést 4 hónapon belül,
- b) a féléves jelentést 2 hónapon belül,
- c) a havi portfóliójelentést a következő hónap 10. munkanapjáig,

és gondoskodni kell arról, hogy az éves és féléves jelentések legalább 5 évig nyilvánosan elérhetőek legyenek.

Az *Alap éves jelentése* tartalmazza az Alap eredménykimutatását, jelentést az adott időszakban végzett tevékenységekről és a Kbtv. 6. mellékletében meghatározott egyéb adatokat, valamint az összes egyéb olyan lényeges információt, amelynek alapján a Befektetők véleményt tudnak alkotni az Alap tevékenységeiről és eredményeiről.

Az Alap éves jelentésében közölt számvetési információkat az Alap könyvvizsgálójának felül kell vizsgálnia. A felülvizsgálatnak magában kell foglalnia (i) az eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárának vizsgálatát, (ii) az adott időszakban elszámolt kezelési költségek ellenőrzését a letétkezelő által adott értékelés alapján. A független könyvvizsgálói jelentést, ideértve bármely esetleges minősítést, az éves jelentésben teljes egészében közölni kell.

Az Alap féléves jelentése tartalmazza a Kbtv. 6. melléklet I-IV. szakaszaiban meghatározott adatokat. Amennyiben az Alap év közben hozamot fizet, a mérlegnek tartalmaznia kell az adózott féléves eredményt és a kifizetett vagy felkínált közbenső hozamot.

Az Alapkezelő az Alapnak az adott hónap utolsó forgalmazási napjára vonatkozóan megállapított nettó eszközértéke alapján havi portfólió-jelentést készít, amelyet a Felügyeletnek megküld. A havi portfóliójelentés tartalmazza a hónap utolsó nettó eszközértéke alapján

- a) portfólió bemutatását a befektetési politikában megfogalmazott befektetési célok és limitek szerinti főbb kategóriáknak megfelelően (főbb eszközfajta, földrajzi diverzifikáció, devizális megoszlás) illetve, ha a befektetési politikában ilyen limitek nincsenek megállapítva, a főbb eszközfajták szerint (részvény, kötvény, befektetési jegy, betét, egyéb eszközök),
- b) a származtatott ügyletek figyelembevételével számított, a befektetési eszközökben meglévő nettó összesített kockázati kitettség (tőkeáttétel) mértékét,
- c) a portfólióban 10 százaléknál magasabb részarányt képviselő eszközök (kibocsátók) felsorolását,
- d) az Alap összesített és az egy Befektetési Jegyre jutó nettó eszközértéket.

A havi portfóliójelentés legkésőbb a következő hónap tizedik munkanapjától a Vezető Forgalmazónál, illetve közvetítőinél, az Alapkezelő székhelyén, valamint az Alap Közzétételi Helyén a befektetők részére hozzáférhető.

Az Alap a rendszeres tájékoztatásait az Alap Közzétételi Helyén bocsátja a Befektetők rendelkezésére, és ezek nyomtatott példányát kérésre díjmentesen eljuttatja a Befektetőknek. Az Alap a tájékoztatást a Befektetők tájékoztatásával egyidejűleg a Felügyelet részére is megküldi.

Rendkívüli tájékoztatás szabályai:

Az Alapkezelő rendkívüli tájékoztatási kötelezettsége keretében köteles az általa kezelt Alap működésére vonatkozóan honlapján közzétenni, továbbá a Befektetési Jegyek forgalmazási helyein nyomtatott formában elérhetővé tenni, valamint a Felügyelet részére egyidejűleg megküldeni az alábbiakban meghatározott információkat:

- a) az átalakulási, egyesülési hirdetményt, legkésőbb harminc nappal az átalakulás, egyesülés hatálybalépése előtt;
- b) a Kezelési Szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a befektetési szabályok változását jelenti, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt;
- c) a Kezelési Szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a határozott futamidő csökkentését jelenti, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt;
- d) a Kezelési Szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a Befektetési Jegyek visszaváltásával kapcsolatos költségek befektetőkre nézve hátrányos változását, valamint a Befektetési Jegyek visszaváltását érintő forgalmazási szabályoknak az elszámolási időtartam növekedésével járó változásait jelenti, a változás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal;
- e) a Kezelési Szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a Befektetési Jegyek visszaváltási lehetőségének korlátozását jelenti – ide nem értve a forgalmazás szünetelésének vagy felfüggesztésének eseteit - , a változás hatálybalépését megelőzően olyan, legalább 30 napos határidővel, amely lehetőséget ad a Befektetőnek arra, hogy a módosítás hatálybalépését megelőzően lehetőségük legyen a Befektetési Jegyek visszaváltására;
- f) a Kezelési Szabályzat egyéb módosítását, legkésőbb a hatálybalépés napján;
- g) az Alapkezelő engedélyének visszavonását, az engedély visszavonására vonatkozó határozat jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül;
- h) a befektetési alapkezelési tevékenység átadását, legkésőbb 15 nappal a hatálybalépés előtt;
- i) a tőke és a felosztott hozam (amennyiben a felosztott hozam kifizetése a Kezelési Szabályzat szerint nem automatikus) kifizetésének idejét, módját, legkésőbb az esedékesség napján;
- j) a Befektetési Jegyek forgalmazásának felfüggesztését, szünetelését, illetve újraindítását, a pénzügyi eszközök illikvid részének elkülönítését és annak megszüntetését haladéktalanul;
- k) az Alapkezelővel szembeni felszámolás megindítását, a felszámolást elrendelő végzés jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül;
- l) az Alap megszűnésekor a megszűnési jelentést, annak a Felügyelet részére történő benyújtásával egyidejűleg;
- m) hozamfizetés esetét kivéve az egy Befektetési Jegyre jutó nettó eszközértéknek az előző nettó eszközértékhez képest, illetve napi számítás esetén három értékelési napon belül bekövetkezett jelentős (20 százalékot meghaladó) mértékű csökkenésének okát, legkésőbb a felmerülést követő 2 munkanapon belül;
- n) a közzétételi kötelezettségek teljesítésére igénybe vett közzétételi hely változását a változás hatálybalépését megelőzően legalább 10 nappal;
- o) a forgalmazási helyek felsorolásában bekövetkezett bármely változást, legkésőbb a változás napját megelőző munkanapon;
- p) a forgalmazókban bekövetkezett bármely változást, legkésőbb a változás napját megelőző munkanapon, illetve amennyiben a felsorolás szűküléséről az Alapkezelő utólag értesül legkésőbb a változás napját követő 2 munkanapon belül;
- q) amennyiben az Alap készít kiemelt befektetői információt, annak változásait, a változás Befektetők részére történő rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg;
- r) a Felügyelet által adott engedélyben, illetve a jóváhagyott kezelési szabályzatban meghatározott feltételektől való eltérést, az eltéréstől számított 2 napon belül.

A közzétételi kötelezettségek határidejét a Befektetők érdekeire figyelemmel a Felügyelet indokolt esetben egyedileg is meghatározhatja.

5. ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK

5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az Alap adózása a mindenkor hatályos magyar adójogi szabályok alapján történik.

Az alábbiakban a Tájékoztató megjelenésének időpontjában hatályos magyar adójogi szabályokat foglaljuk össze. Ez nem tartalmazza az Alapra vonatkozó, valamint a Befektetési Jegyekkel kapcsolatos adózási szabályok teljes körű ismertetését. Teljesnek csak az alkalmazandó jogszabályokra vonatkozó hivatkozásokkal együtt minősül. Ezért tanácsoljuk ügyfeleinknek, hogy döntésük meghozatala előtt a befektetés adóvonzatát tárgyalják meg adótanácsadójukkal.

Az Alap adózása:

Az Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos törvények értelmében nem esik adófizetési kötelezettség alá. Az Alap külföldi befektetéseinek keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy ezen jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ilyenkor a jövedelem adózását az adott ország jogszabályai és az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozzák meg, amennyiben létezik ilyen megállapodás.

5.2 A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

a) Belföldi természetes személyek adózása

A Befektetők a Befektetési Jegyek visszaváltásának időpontjában érvényes szabályok szerint adóznak. A hatályos személyi jövedelemadó szabályok (1995. évi CXVII. törvény, valamint annak módosításai) szerint a törvényi feltételek teljesülése esetén a Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége után kamatadót, valamint egészségügyi hozzájárulást (EHO) kell fizetni. A kamatadó mértéke a Tájékoztató készítésének időpontjában 16 %, az egészségügyi hozzájárulás mértéke, pedig 6%.

b) Belföldi jogi személyek adózása

Belföldi székhelyű jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok a Befektetési Jegyek hozamából származó bevétele adóköteles jövedelemnek minősül. A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény értelmében a Befektetési Jegy tulajdonos társaságoknak az árfolyamnyereséget bevételként kell elkönyvelniük, ami után a hatályos törvénynek megfelelően társasági adót kötelesek fizetni.

c) Deviza-külföldiek adózása

Amennyiben Magyarország és a befektető adózás szerinti saját országa között van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, úgy a jövedelem adózása az egyezmény rendelkezései szerint a hazai, illetve a saját országa jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az egyezmény hiányában a magyar adójogszabályok az irányadóak.

II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA

A Befektetési Jegyek forgalomba hozatala az Alap létrehozatalakor sikeres volt, ezért a jelen 6. pont 6.2-6.5. alpontjainak rendelkezései az Alap vonatkozásában nem alkalmazhatók.

6.1 A Befektetési Jegyek forgalomba hozatalának és értékesítésének módja, feltételei

A Befektetési Jegyek megszerzésére bármely devizabelföldi, illetve devizakülföldi személy jogosult.

Tekintettel arra, hogy a Befektetési Jegyek dematerializált formában kerülnek előállításra a Befektetési Jegyek folyamatos forgalomba hozatala során történő vásárlásának feltétele, hogy a Befektető a dematerializált Befektetési Jegyek nyilvántartására a Vezető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámlával rendelkezzen.

Az Alapkezelő a Befektetési Jegyek folyamatos forgalomba hozatalának lebonyolításával Vezető Forgalmazót bízta meg. A Vezető Forgalmazó a fenti tevékenység ellátására – Kbtv. 112. §-ban foglaltak szerint – közvetítőket vehet igénybe, amelyek tevékenységéért a befektetők felé, mint sajátjáért felel.

Az Alap által forgalomba hozott Befektetési Jegyek Befektetők részére történő folyamatos forgalmazására az Alapkezelő, valamint az általa megbízott Vezető Forgalmazó, illetve a Vezető Forgalmazó által a Kbtv. 112. § szerint igénybe vett közvetítői jogosultak. A folyamatos forgalmazás során leadott vételi megbízások teljesítéséért a Befektetők felé a forgalmazást végző felel.

6.2 A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.3 Az allokáció feltételei

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.4 A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

6.5 A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK

7. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

7.1 A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Az Alap Alapkezelője a **Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, zártkörűen működő részvénytársaságként végzi a tevékenységét.

7.2 A befektetési alapkezelő székhelye

1062 Budapest, Andrásy út 105.

7.3 A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

Cg. 01-10-046307.

7.4 A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Alapítás időpontja: 2009. február 12. A társaság határozatlan időre alakult.

7.5 Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

- Diófa Ingatlan Befektetési Alap,
- Diófa TM-1 Ingatlan Befektetési Alap,
- Diófa WM Befektetési Alap,
- Tűz Serlege Kötvény Befektetési Alap,
- Theta Plus Származtatott Befektetési Alap,
- FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap,
- FHB Forte Rövid Kötvény Befektetési Alap,
- FHB Pénzpiaci Befektetési Alap,
- Magyar Posta Pénzpiaci Befektetési Alap
- Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap,
- TORONY Ingatlan Befektetési Alap,
- Diófa Optimus Befektetési Alap
- TakaréKInvest Likviditási Befektetési Alap
- TakaréKInvest Hazai Kötvény Befektetési Alap
- TakaréKInvest Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap,
- TakaréKInvest Közép-Kelet-Európai Részvény Befektetési Alap.

7.6 Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő által alapokban kezelt vagyon 45,3 mrd forintot, portfóliókezelési tevékenysége keretén belül kezelt egyéb vagyon nagysága 171,1 mrd forintot, az összes kezelt vagyon 216,4 mrd forintot tett ki 2014. június 30-án.

7.7 A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Igazgatóság

Oláh Márton az igazgatóság elnöke, az Alapkezelő ügyvezetője, az Alapkezelőn kívüli, az adott társaságra nézve jelentőséggel bíró főbb tevékenységet nem folytat.

Biró Gergely Sándor az igazgatóság tagja, az Alapkezelő vezérigazgatója, az Alapkezelő befektetési vezetője, Alapkezelőn kívüli, az adott társaságra nézve jelentőséggel bíró főbb tevékenységet nem folytat.

Foltányi Tamás az igazgatóság tagja, Alapkezelőn kívüli tevékenységként az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Bank Zrt. igazgatósági tagja és az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője.

Tokodi Gábor, az igazgatóság tagja, Alapkezelőn kívüli tevékenységként az FHB Bank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató helyettese, továbbá a Magyar Posta Befektetési Zrt. igazgatósági tagja.

Felügyelő Bizottság

Csillag Tamás István a Felügyelő Bizottság tagja, az Alapkezelőn kívüli, az adott társaságra nézve jelentőséggel bíró főbb tevékenységet nem folytat.

Soltész Gábor Gergő, a Felügyelő Bizottság tagja, Alapkezelőn kívüli tevékenységként az FHB Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató helyettese, továbbá az FHB Bank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgatója.

Nguyen Hoang Viet, a Felügyelő Bizottság tagja, Alapkezelőn kívüli tevékenységként az FHB Jelzálogbank Kockázatelemzési és -ellenőrzési Főosztály vezetője.

7.8 A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 135.400.000 Forint (2013. december 31.), amely összeg teljes egészében befizetésre került.

7.9 A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Az Alapkezelő saját tőkéje 124.015.000 Forint (2013. december 31.).

7.10 A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

Az Alapkezelő alkalmazottainak száma 17 fő (2014. július 31.)

7.11 Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Az Alapkezelő az Alap kezelésére nem kíván alvállalkozót igénybe venni. Az Alapkezelő a Letétkezelő, a Forgalmazó és a könyvvizsgáló mellett a Kbtv. 38. § szerinti eszközértékelési feladatok ellátására, továbbá a befektetési alapkezeléshez szorosan nem kapcsolódó tevékenységekhez, így különösen a Kbtv. 41. § (11) bekezdés b) pontjában meghatározott tevékenységekhez harmadik személyt fog igénybe venni.

7.12 A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Az Alapkezelő vonatkozásában nem alkalmazható.

8. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

8.1 A letétkezelő neve, cégformája

Az Alap letétkezelője a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., amely zártkörűen működő részvénytársaságként végzi a tevékenységét.

8.2 A letétkezelő székhelye

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

8.3 A letétkezelő cégjegyzékszám

Cg.01-10-041206.

8.4 A letétkezelő fő tevékenysége

6419'08 egyéb monetáris közvetítés.

8.5 A letétkezelő tevékenységi köre

6491 '08 Pénzügyi lízing

6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6630 '08 Alapkezelés

7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

7490 '08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

6820 '08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

6810 '08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

Az Alap nettó eszközértékének kiszámításához szükséges és a Kbtv. 38-ában részletezett értékelési tevékenységgel az Alapkezelő kiszervezés keretében a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-t bízta meg. A hivatkozott értékelési tevékenység nem minősül a letétkezelési feladatkör részének.

8.6 A letétkezelő alapításának időpontja

A letétkezelő alapításának dátuma 1989. április 18..

8.7 A letétkezelő jegyzett tőkéje

A letétkezelő jegyzett tőkéje 3.390.236.000,- Ft, azaz hárommilliárd-háromszázkilencvenmillió-kétszázharminchat forint (2013. december 31. napján).

8.8 A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

A letétkezelő saját tőkéje 16.991.000.000,- Ft, azaz tizenhatmilliárd-kilencszázkilencvenegymillió forint (2013. december 31. napján).

8.9 A letétkezelő alkalmazottainak száma

A letétkezelő alkalmazottainak száma 336 fő (2013. december 31. napján).

9. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

9.1 A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Az Alap könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., amely korlátolt felelősségű társaságként végzi a tevékenységét.

Az Alap könyvvizsgálatáért Binder Szilvia kamarai tag könyvvizsgáló felelős.

9.2 A könyvvizsgáló társaság székhelye

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

9.3 A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

Az Alap könyvvizsgálójának kamarai nyilvántartási száma: 000038.

A könyvvizsgálói feladatokat ellátó személy kamarai tagsági száma: 003801.

9.4 Természetes személy könyvvizsgáló neve

Binder Szilvia

9.5 Természetes személy könyvvizsgáló címe

1141 Budapest, Fischer István utca 86.

9.6 Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

003801

10. OLYAN TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK

Az Alapkezelő nem vesz igénybe az Alap kezeléséhez tanácsadót, ezért ezen fejezet az Alap vonatkozásában nem értelmezhető.

10.1 A tanácsadó neve, cégformája

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

10.2 A tanácsadó székhelye

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

10.3 A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Az Alap vonatkozásában nem alkalmazható.

10.4 A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Az Alapkezelő vonatkozásában nem alkalmazható.

10.5 A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Az Alapkezelő vonatkozásában nem alkalmazható.

11. A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (FORGALMAZÓNKÉNT)

Az Alapkezelő a Befektetési Jegyek folyamatos forgalomba hozatalának lebonyolításával a Vezető Forgalmazót bízta meg. A Vezető Forgalmazó a fenti tevékenység ellátására – Kbftv. 112. §-ban foglaltak szerint – megbízottakat (közvetítőket) vehet igénybe, amelyek tevékenységéért a befektetők felé, mint sajátjáért felel.

A közvetítők listája elérhető az Alap közzétételi helyein.

11.1 A forgalmazók neve, cégformája

Az Alap Vezető Forgalmazója a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Az Alap Vezető Forgalmazója zártkörűen működő részvénytársaságként végzi tevékenységét.

11.2 A forgalmazó székhelye

A Vezető Forgalmazó székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

11.3 A forgalmazó cégjegyzékszáma

A Vezető Forgalmazó cégjegyzékszáma Cg. 01-10-041206.

11.4 A forgalmazó tevékenységi köre

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)
6491 '08 Pénzügyi lízing
6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6630 '08 Alapkezelés
7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
7490 '08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
6820 '08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6810 '08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

11.5 A forgalmazó alapításának időpontja

A Vezető Forgalmazó alapításának dátuma 1989. április 18

11.6 A forgalmazó jegyzett tőkéje

A Vezető Forgalmazó jegyzett tőkéje 3.390.236.000,- Ft, azaz hárommilliárd-háromszázkilencvenmillió-kétszázharminchat forint (2013. december 31. napján).

11.7 A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

A Vezető Forgalmazó saját tőkéje 16.991.000.000,- Ft, azaz tizenhatmilliárd-kilencszázkilencvenegymillió forint (2013. december 31. napján).

11.8 A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

Az Alapkezelő vonatkozásában nem alkalmazható.

12. AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Az Alap értékpapír befektetési alapként működik, ezért a 12. pont és alpontjai az Alap esetében nem értelmezhetők.

12.1 Az ingatlanértékelő neve

-

12.2 Az ingatlanértékelő székhelye

-

12.3 Az ingatlanértékelő cégjegyzékszáma, egyéb nyilvántartási száma

-

12.4 Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

-

12.5 Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

-

12.6 Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

-

12.7 Az ingatlanértékelő saját tőkéje

-

12.8 Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

-

13. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alapkezelő kijelenti, hogy a Tájékoztatóban szereplő adatok a valóságnak megfelelnek és nem hallgatott el olyan tényeket, amelyek a Tájékoztatóban szereplő információkat lényegesen módosítanák.

A folyamatos forgalmazás során senki sem jogosult a jelen Tájékoztatóban foglalt információkon kívül más információkat vagy adatokat továbbadni. A Tájékoztatóban nem szereplő adatok a kibocsátó megerősítése nélkül nem tekinthetők hitelesnek. A lehetséges Befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy az Alapkezelő üzleti helyzetében és ügyeiben a Tájékoztató nyilvánosságra hozatalát követően változások történhetnek.

A Tájékoztatót olyan természetes és jogi személyek, szervezetek, akiknek erre jogosítványuk nincsen, üzleti ajánlatként nem használhatják fel. Jelen magyar nyelvű Tájékoztató megfelel a Kbtv., valamint az egyéb Tőkepiaci Jogszabályok rendelkezéseinek és – a Kezelési Szabályzat és a Kiemelt Befektetői Információ mellett – ez tekintendő a Befektetési Jegyek folyamatos forgalmazása során az egyetlen hivatalos és jogilag kötelező érvényű dokumentumnak.

Befektetési döntésük meghozatala során a Befektetőknek saját maguknak kell felmérniük a befektetéshez kapcsolódó kockázatokat és lehetőségeket. A leendő Befektetők a jelen Tájékoztató tartalmát nem értelmezhetik jogi, adózási, befektetési vagy számviteli tanácsként.

Az Alapkezelő az Alap jelen Tájékoztatójában foglalt feltételeket a Befektetők hozzájárulása nélkül egyoldalúan módosíthatja. A Felügyelet engedélye, jóváhagyása a Kbtv. 72. § (4) bekezdése szerinti kivételekkel - a kezelési szabályzat módosításához szükséges.

A Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1062 Budapest, Andrássy út 105.) a Kibocsátó nevében eljárva, továbbá a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.), mint Vezető Forgalmazó kijelentik, hogy jelen Tájékoztató a TakarékJest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap vonatkozásában a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz.

A Kibocsátó, valamint a Vezető Forgalmazó kijelentik továbbá, hogy a jelen Tájékoztató elkészítése során nem hallgattak el olyan tényeket és információkat, amelyek a Befektetési Jegyek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Befektetési Jegyek tulajdonosának a jelen Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó egyetemlegesen felel.

Budapest, 2015. január 27.

Diófa Alapkezelő Zrt.