

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

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.

Alap neve: **DIALÓG Fűzfa HUF Vegyes Részalap** mely a DIALÓG Fűzfa Esernyőalap részalapja.

(ISIN: HU0000731393)

Alapkezelő: DIALÓG Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1037 Budapest Montevideo u. 3/B.)

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

DIALÓG Fűzfa HUF Részalap célja, hogy a részvény-, kötvény és pénzügyi befektetések megfelelő kombinációjával vonzó hozamú, elfogadható kockázat mellett középtávon a pénzügyi alapok hozamának meghaladására törekvő befektetési alternatívát nyújtson. Az Alapkezelő a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap eszközeinek kiválasztásánál elsősorban a biztonságot és az értékmegőrzést, illetve a limitált kockázatvállalás mellett minél nagyobb hozam elérését tartja szem előtt.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap elsősorban az értékállóságot és a biztonságot előtérbe helyező kamatozó eszközökbe fektet be, elsősorban a kockázatok csökkentése céljából (fedezeti célból) származtatott ügyleteket köt, valamint részvény alapú befektetéseket eszközöl.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap célja a tőkenövekedés, ezért az Alapkezelő a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap részvénybefektetéseit főként a globális fejlett országok részvénypiacaira kívánja összpontosítani. A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap egyéb földrajzi specifikációval és specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik.

DIALÓG Fűzfa HUF Részalap céljának elérése érdekében minden befektetési eszközbe – kötvény, részvény, deviza, kollektív befektetési értékpapírok és befektetési jegyek – fektethet.

Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony kockázatkezelésre, mivel célja, hogy a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap volatilitása elfogadható szinten maradjon.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan alakítja ki a különböző eszközcsoportok súlyát a piaci helyzet és a követett stratégia

függvényében, nem az ún. „buy and hold” stratégiát követi. Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a fundamentális elemzésekre, illetve az időzítésnél figyelembe veszi a piaci hangulat ingadozását (hangulat indikátorok) és felhasználja a technikai elemzés lehetőségeit.

A kollektív befektetési értékpapírok, valamint a befektetési jegyek alkalmazása kiszélesíti a befektetési univerzumot, hiszen ezen termékeken keresztül az Alapkezelő költséghatékonyan a lehető legszélesebb eszközosztályt éri el.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap olyan eszközökbe kíván befektetni, melyek belső értéke megítélése szerint jelentősen magasabb az adott eszköz befektetés időpontjában a tőkepiacon, tőzsdéken tapasztalható értékénél.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap saját tőkéjét elsősorban hazai és külföldi, kötvényekbe, kollektív befektetési értékpapírokba és befektetési jegyekbe, részvényekbe, illetve a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) kormányrendelet által engedélyezett határidős ügyletekbe fekteti.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap kizárólag fedezeti céllal köthet származtatott ügyleteket.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap kockázata közepes, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni a pénzüket.

A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap újrabefektető, minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

kockázati (SRRI) mutató:

alacsonyabb várható hozam
kiszámíthatóbb befektetési jegy árfolyam

kiseb kockázatvállalási hajlandóság

magasabb várható hozam
jelentősebb befektetési jegy
árfolyam-ingadozás
nagyobb kockázatvállalási
hajlandóság

←-----						
-----→						
nagyon alacsony 1	alacsony 2	mérsékelt 3	közepes 4	jelentős 5	magas 6	nagyon magas 7

Egyéb sajátos kockázatok:

Hitelkockázat/strukturált termékek: A korlátozottan hozzáférhető piacok elérése érdekében a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap strukturált termékekbe is befektethet. A partner szerződésessége esetén ezen strukturált termékek értéke akár nullára is csökkenhet.

Likviditási kockázat/jelentős részesedések: Olyan esetekben, amikor a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap (vagy az alapkezelő)

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap azért ebbe a kategóriába tartozik, mert közepesen magas kockázatokat vállalhat a nagyobb nyereségre törekedve, és ára ennek megfelelően növekedhet és csökkenhet.

A kockázati kategóriát múltbeli teljesítményadatok alapján számítottuk ki, ezért előfordulhat, hogy nem jelzi megbízhatóan a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap jövőbeni kockázati profilját.

Nem garantált, hogy a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap kockázati kategóriája változatlan marad, az idők során ez változhat.

A legalacsonyabb kategóriába (1) tartozó alap nem jelent kockázatmentes befektetést.

egy vagy több vállalat részvényeinek jelentős százalékát tartja, előfordulhat, hogy ezeket a részvényeket nehéz gyorsan értékesíteni, ami befolyásolhatja a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap értékét és – szélsőséges piaci körülmények között – azon képességét is, hogy eleget tegyen a visszaváltási kérelmeknek.

Működési kockázat/harmadik felek: A DIALÓG Fűzfa HUF

Részalap működése harmadik felektől függ, és ezek fizetéseképtelensége zavarhatja a működést, illetve veszteségeket okozhat.

Fenntarthatósági kockázat: Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése,

illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. A fenntarthatósági kockázatokról és azok befektetési döntéshozatalba történő integrálásáról részletes leírás található a Kezelési Szabályzat 2. pontjában.

DÍJAK

Az Ön által fizetett díjakat a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap működtetésére használják fel, többek között a marketing- és forgalmazási költségekre. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének a potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	minimum fix 3.000 Ft, maximum a befektetett összeg 5%-a
Visszaváltási díj	minimum fix 3.000 Ft, maximum a befektetett összeg 5%-a
Az egy év során a DIALÓG Fűzfa HUF Részalapról levont díjak	
Folyó költségek	maximum 3,5%
A DIALÓG Fűzfa HUF Részalapról bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	Nincs

A díjakról további információt olvashat a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap Tájékoztatójának I. számú mellékletét képező Kezelési szabályzat 36. pontjában.

A feltüntetett vételi és visszaváltási díjak maximális adatok, és egyes esetekben előfordulhat, hogy Önnek kevesebbet kell fizetnie.

A tényleges vételi és visszaváltási díjakat meg tudhatja a befektetési jegyek forgalmazójától.

A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat évről évre változhat.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY

Mivel a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap egy teljes naptári évre vonatkozó teljesítményadatokkal még nem rendelkezik, ezért nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást adjanak

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap letétközkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap forgalmazói:

- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- Concorde Értékpapír Zrt.
- ERSTE Befektetési Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: www.dialoginvestment.hu

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalapról további információkat a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján és a www.kozzetetelek.hu oldalon lehet beszerezni, ahol a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap Tájékoztatóját és Kezelési szabályzatát, legutóbbi éves, féléves jelentését, havi portfiliójelentését, valamint hivatalos közleményeit lehet díjmentesen elérni magyar nyelven. A nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján kerülnek közzétételre.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, legutóbbi éves, féléves jelentése, havi portfiliójelentése, a legaktuálisabb árfolyama, valamint hivatalos közleményei, elérhetőek az alábbi internetes oldalon:

<http://dialogzrt.hu/hu/befektetesi-alapok/dialog-fuzfa-huf-alap/18>

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

A DIALÓG Fűzfa Esernyőalap további elérhető részalapja, illetve annak sorozata: „DIALÓG Fűzfa EUR Abszolút Hozamú Részalap” (HU0000731401)

A Dialóg Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a DIALÓG Fűzfa HUF Részalap 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.

A DIALÓG Fűzfa HUF Részalap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. november 28-án megfelelnek a valóságnak.