

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 EUR Abszolút Hozamú Részalap** mely a DIALÓG Fűzfa Esernyőalap részalapja.

(ISIN: HU0000731401)

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

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

DIALÓG Fűzfa EUR Részalap célja, hogy a legalább 5 éves időtávon abszolút hozamú stratégia útján a globálisan a lehető legszélesebb körben elérhető eszközosztályokba történő befektetés útján az előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével a Minimum Hozamot meghaladó megtérülést érjen el közepes kockázatvállalás mellett.

Minimálisan ajánlott időtáv: 5 év.

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap céljának elérése érdekében minden befektetési eszközre – kötvény, részvény, deviza, származtatott termékek – felvehet akár vételi, akár eladási pozíciót. A hagyományos befektetési alapokkal ellentétben a DIALÓG Fűzfa EUR Részalaphoz nem csak emelkedő, hanem adott esetben csökkenő piacokon is lehetősége van hozamot elérnie.

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

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap spekulatív jelleggel nyithat bankközi és tőzsdei devizapozíciókat. A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap minden, a fenti rendelet által megengedett azonnali és származtatott pozíciót felvehet, long és short irányba is.

Az Alapkezelő a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap vagyont abszolút hozamú szemléletben kezeli, megcélozva ezzel a kockázatmentes hozamot meghaladó megtérülést. Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a magas szintű és hatékony

kockázatkezelésre, a volatilitás elfogadható szinten tartása érdekében. A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan -0 és 100% között alakítja ki a különböző eszközcsoportok súlyát a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Éppen ezért a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap nem tud követni egy előre definiált benchmarkot, hanem inkább megcéloz egy Minimum Hozamot, amely hozam alkalmazkodik a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap kockázati mutatószámához.

Az Alapkezelő a fundamentális elemzések mellett kiemelt figyelmet fordít a piaci hangulat ingadozására, és a technikai elemzés eszközeit is használja a piacra lépés időzítésekor.

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap a High Watermark és a Minimum Hozamkorlát modellek kombinációján alapuló teljesítménydíj-modellt alkalmazza.

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap kockázata magas, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap Minimum Hozama (Referenciahozam): 2023-ban 2%.

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

A DIALÓG Fűzfa EUR 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

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:

DIALÓG Fűzfa EUR Részalap egy abszolút hozamú alap, így a derivatív eszközök kezelése és jelenléte kiemelt fontossággal bír. A származtatott ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatot hordoznak magukban, mint a tőkeáttétellel nem rendelkező befektetési formák. Ezen kockázatok ugyan befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljesen meg nem szüntethetők.

Hitelkockázat/strukturált termékek: A korlátozottan hozzáférhető piacok elérése érdekében a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap strukturált termékekbe is befektethet. A partner

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap azért ebbe a kategóriába tartozik, mert magasabb kockázatokat vállalhat a magasabb 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 EUR Részalap jövőbeni kockázati profilját.

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

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

szereződésszegése esetén ezen strukturált termékek értéke akár nullára is csökkenhet.

Likviditási kockázat/jelentős részesedések: Olyan esetekben, amikor a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap (vagy az alapkezelő) egy vagy több vállalat részvényeinek jelentős százalékát tartja, előfordulhat, hogy ezeket a részvényeket nehéz gyorsan értékesíteni, ami befolyásolhatja a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap értékét és – szélsőséges piaci körülmények között – azon képességét is, hogy eleget tegyen a visszaváltási kérelmeknek.

Működési kockázat/harmadik felek: A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap működése harmadik felektől függ, és ezek fizetési képessége 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 EUR Részalap működtetésére használják fel, többek között a DIALÓG Fűzfa EUR Részalap marketing- és forgalmazási költségeire. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének a potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	minimum fix 10 Euró, maximum a befektetett összeg 5 %-a
Visszaváltási díj	minimum fix 10 Euró, maximum a befektetett összeg 5 %-a
Az egy év során a DIALÓG Fűzfa EUR Részalapról levont díjak	
Folyó költségek	maximum 3,5%
A DIALÓG Fűzfa EUR Részalapról bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	Az Alap a High Watermark és a Minimum Hozamkorlát modellek kombinációján alapuló teljesítménydíj-modellt alkalmazza. A teljesítménydíj mértéke a Minimum Hozam (2%) feletti hozam 25%-a. A teljesítményre vonatkozó referenciaidőszak (5 év) alatt korábban felmerült

	aluteljesítést le kell dolgozni, illetve a veszteséget helyre kell állítani, mielőtt a teljesítménydíj kifizetése esedékessé válik. Az első High Watermark mérési pont: 2023.01.01. A High Watermark mérési időszaka (Referenciaidőszak): 5 év
--	--

A díjakról további információt olvashat a DIALÓG Fűzfa EUR 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 megtudhatja a befektetési jegyek forgalmazójától.

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

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY

Mivel a DIALÓG Fűzfa EUR 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 EUR Részalap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalap forgalmazói:

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

Az Alapkezelő honlapja: www.dialoginvestment.hu

A DIALÓG Fűzfa EUR Részalapról további információkat a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján és a www.kozzetetelek.hu oldalon lehet beszerezni, ahol a DIALÓG Fűzfa EUR 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 EUR 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-eur-alap/17>

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

A DIALÓG Fűzfa Esernyőalap további elérhető részalapja: „DIALÓG Fűzfa HUF Vegyes Részalap” (HU0000731393)

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 EUR 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 EUR Részalap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

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