

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.

TAKARÉK FHB RÖVID KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP (ISIN Kód: HU0000713078)

Nem harmonizált, nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap, amely futamideje a nyilvántartásba vételtől határozatlan ideig terjed. Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 105.)

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy az éven túl rendelkezésre álló pénzeszközök számára rugalmas, bármikor hozzáférhető, a rövid lejáratú állampapírok teljesítményével versenyképes hozamú befektetési lehetőséget biztosítson, mérsékelt kockázat mellett. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban magyar állampapírokba, illetve állami garanciával ellátott értékpapírokba, emellett jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti. Az Alap célja a tőkenövekedés elérése.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyekre minden forgalmazási napon az FHB Bank Zrt., illetve a Takarékbank Zrt. és az általa igénybevett közvetítők forgalmazási helyein adható vételi és visszaváltási megbízás, a meghatározott forgalmazási helyek, befektetési jegyek forgalmazására nyitva álló órái alatt.

Hozamfizetés: Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újrabefektetésre kerül. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban lévő befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként realizálhatják a folyamatos forgalmazás során.

Ajánlás: Az Alapot többemű befektetési portfólió részeként mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleinknek ajánljuk középtávú pénzügyi célok megvalósításához. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Referencia index (benchmark): 70% RMAX + 30% MAX Index

Kockázat/nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Alacsonyabb várható hozam			Magasabb kockázat Magasabb várható hozam			
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap hozam/kockázati mutatója 3-as. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az Alap 3. kategóriába való sorolása annak köszönhető, hogy az Alap eszközei többnyire rövid lejáratú állampapírokból és pénzpiaci eszközökből állnak. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Alap múltbéli hozama, teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan és idővel módosulhat.

Jelentős kockázati tényezők

Hitelkockázat: Az Alap portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek. Ennek következtében előfordulhat, hogy az Alap által tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét az Alap felé.

Likviditási kockázat: Turbulens gazdasági környezetben kialakulhat olyan helyzet, amikor az Alap valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy csak magas költségekkel, jelentős árfolyamvesztéssel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Partnerkockázat: Az üzletkötéseit és befektetéseit az Alapkezelő hitelkockázati szempontból legmegfelelőbbnek tartott partnerekkel bonyolítja, ugyanakkor nem kizárt, hogy az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul.

Működési kockázat és az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázatok: Az Alapkezelő a hatályos törvények és belső szabályzatai alapján végzi a tevékenységét, ennek ellenére előfordulhat, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik. Az Alap portfóliójában

szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alap eredményességére is.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak*	
Jegyzési díj	maximum 1%
Visszaváltási díj	maximum 1%
Visszaváltási díj 2 munkanapon belüli visszaváltás esetén**	maximum 1%
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek ***	0,82%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	0%

A felszámított díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére (többek között annak marketing- és forgalmazási költségeire) használja fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális hozamát.

* A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhat, hogy százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra melynek értéke maximum 2 000 Ft a vásárlás és visszaváltás tranzakció értékétől függetlenül. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától.

** A díj mértéke maximum a visszaváltott összeg 1%-a. Ez az Ön pénzéből a befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. A tényleges vételi és visszaváltási díjak a forgalmazó honlapján (www.fhb.hu, www.takarekbank.hu) és a forgalmazói helyeken ismerhetők meg.

*** Folyó költségek maximális mértéke. A folyó költségek mértéke a költségek jelentős változásából adódóan becslésen alapulnak. 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 információk megtalálhatóak az Alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában (VIII. fejezet), illetve a következő linken [http://diofaalapkezelo.hu/takarekinvest_alapok/?main_menu\[main_menu\]\[item\]=52](http://diofaalapkezelo.hu/takarekinvest_alapok/?main_menu[main_menu][item]=52).

Múltbeli teljesítmény



A múltbeli teljesítmény csak korlátozottan alkalmas a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére. A diagramon szereplő adatok az Alap forintban elért teljesítményét mutatják. 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 2013.09.18-án indult.

Gyakorlati információk

Az Alap korábbi neve FHB Forte Rövid Kötvény Alap volt, mely 2015. július 10. napjától Takaréék FHB Rövid Kötvény Befektetési Alapra módosult. Az Alap letétkezelője az FHB Bank Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48.).

Az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, valamint legutóbbi éves, féléves, és havi jelentései magyar nyelven díjmentesen letölthetők az Alapkezelő honlapjáról ([http://diofaalapkezelo.hu/kozvetetelek/?main_menu\[main_menu\]\[item\]=11](http://diofaalapkezelo.hu/kozvetetelek/?main_menu[main_menu][item]=11)), illetve a www.kozvetetelek.hu oldalról. Az Alappal kapcsolatos további gyakorlati információk elérhetőek a forgalmazási helyeken és a forgalmazók honlapján (www.fhb.hu, www.takarekbank.hu), az Alap befektetési jegyeinek aktuális árfolyama pedig megtekinthető az alábbi linken: [http://diofaalapkezelo.hu/takarekinvest_alapok/hozamkalkulator/?main_menu\[main_menu\]\[item\]=61](http://diofaalapkezelo.hu/takarekinvest_alapok/hozamkalkulator/?main_menu[main_menu][item]=61).

Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat. Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére. A Diófa Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A Diófa Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk **2015. július 10.** napján megfelelnek a valóságnak.