

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.



MAGYAR POSTA TAKARÉK PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP (ISIN kód: HU0000713102)

Nyilvános, nyíltvégű értékpapíralap

Alapkezelő: Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja: a befektetők akár egy negyedévnél rövidebb futamidőre rendelkezésre álló pénzeszközeiket is egy kiszámítható árfolyam-alakulású, rugalmas befektetési lehetőségbe helyezhessék, alacsony kockázati szint mellett. Ennek érdekében az Alap eszközeit elsősorban forintbetétekbe és rövid lejáratú állampapírokba fekteti, ezzel lehetőséget teremtve a rövid futamidőn elérhető versenyképes hozamokra. Az Alap a Magyar Állam, az EGT vagy az OECD tagállama által, belföldi és külföldi társaságok, illetve egyéb jogalanyok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és kollektív befektetési értékpapírokba is fektethet. Az Alap számára engedélyezett a származtatott ügyletek alkalmazása. Az Alap csak fedezeti célból köthet tőzsdei és tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyleteket.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása, és vételre vagy visszaváltásra adott megbízás feltételei: A befektetési jegyek forgalmazása a Magyar Posta Befektetési Zrt. mint Forgalmazó székhelyén és függő ügynöke, a Magyar Posta Zrt. kijelölt hálózati egységeiben, illetve a Takarékbank Zrt., mint Vezető Forgalmazó és az általa igénybe vett közvetítők

fiókhálózatában a Forgalmazók vonatkozó Hirdetményében meghatározott időpontokban lehetséges. Az Alap befektetési jegyei nyíltvégű alap által kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a Befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt minden forgalmazási napon visszaválthatják. Amennyiben a Forgalmazó az Alap befektetési jegyek tekintetében erre lehetőséget biztosít, a befektetési jegyek forgalmazása a Forgalmazó Internetes kereskedésre nyitva álló elektronikus csatornáján keresztül is lehetséges a Forgalmazó Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.

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: Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 héten belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Referencia index (benchmark): 100% ZMAX 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 1-es. A skálán a legalacsonyabb szint sem jelent kockázatmentes befektetést. Az alacsonyabb kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alapban elsősorban bankbetétek és rövid futamidejű államkötvények vannak. Emellett az Alap 1. kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan alacsony ingadozása indokolja. 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

Kibocsátói kockázat: 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, ami hátrányosan befolyásolhatja a befektetési jegyek árfolyamát.

Működési kockázatok és az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázatok: Az Alapkezelő a hatályos jogszabályok 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

A befektető által fizetett díjakat az alapkezelő az alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális hozamát.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Jegyzési díj*	maximum 1%
Visszaváltási díj*	maximum 1%
Ez az Ön pénzéből a befektetés előtt / a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.	
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek**	0,74%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	0%

*A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhat, hogy százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra, amelynek 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.

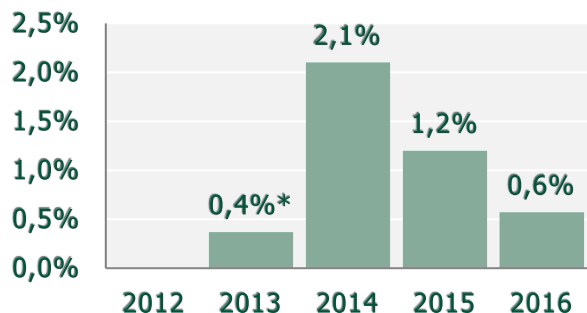
**A folyó költségekre vonatkozó adat a 2017.06.30-án végződő évre vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

A fenti költségek nem foglalják magukban a teljesítménydíjakat, valamint a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekre 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/#!/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

Múltbéli teljesítmény



A múltbéli 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.

*2013.11.19 – 2013.12.31. időszakra, nominális, nem évesített hozamdat.

Az Alap létrehozásának éve: 2013

Gyakorlati információk

Az Alap korábbi neve Magyar Posta Pénzpiaci Befektetési Alap volt, mely 2015. július 1. napjától Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alapra módosult. A Felügyelet által 2015. május 15. napján jóváhagyott H-KE-III-543/2015 számú Egyesülési Terv értelmében 2015. július 1. napján az FHB Pénzpiaci Befektetési Alap és a Takarékpénzpiaci Befektetési Alap beolvadt a Magyar Posta Pénzpiaci Befektetési Alapba.

Az Alap letétkezelője: a Takarékbank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.).

További információ: Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata, valamint legutóbbi éves, féléves, és havi jelentései magyar nyelven, díjmentesen letölthetők az Alapkezelő honlapjáról (http://diofaalapkezelo.hu/#!/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai), illetve a www.kozzetetelek.hu oldalról. Az Alappal kapcsolatos további információk elérhetők a forgalmazási helyeken

és a forgalmazók honlapján (www.postamegtakaritas.hu, www.takarekbank.hu), az Alap befektetési jegyeinek aktuális árfolyama pedig megtekinthető az alábbi linken:

<http://diofaalapkezelo.hu/#!/hozamkalkulator>.

Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.

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

Felelősség: 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 **2017. december 16.** napján megfelelnek a valóságnak.