

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 Pangea Abszolút Hozamú Befektetési Alap**

(régi nevén: Dialóg Rövid Kötvény Alap, ISIN: HU0000706494)

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

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a pénz- és tőkepiacok adta lehetőségeket kihasználva – magasabb kockázatvállalás mellett – a bankbetétek hozamát meghaladó hozamot érjen el. A tőkenövekedésre épülő befektetési politika nem korlátozódik előre definiált földrajzi, vagy iparág-specifikus kitettségekre.

Az Alap a fenti befektetési cél elérése érdekében abszolút hozamú stratégiát alkalmaz. A stratégia keretében az Alap a mindenkori piaci helyzettől függően vállal fel a befektetési politika által engedélyezett eszközkategóriákban különböző pozíciókat. Az Alap eszközkategóriáinként, régióinként és devizánként egyaránt diverzifikált portfólió kialakítására törekszik, ugyanakkor lehetősége van arra, hogy – amennyiben a piaci helyzet azt indokolja – a portfólió akár 100%-át készpénzben, vagy – a

vonatkozó törvényi limitek betartása mellett – alacsony kockázatú instrumentumokban tartsa.

Az Alap származtatott ügyleteket kizárólag fedezeti céllal kíván kötni.

Az Alap kockázata magas, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az Alap referenciahozama 100% ZMAX Index.

Az Alap nyíltvégű, azaz a befektető a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók.

Az Alap újrabefektető, azaz minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, azok nem kerülnek kifizetésre.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

A kockázat/nyereség mutató:

alacsonyabb várható hozam
kiszámíthatóbb befektetési jegy árfolyam

magasabb várható hozam
jelentősebb befektetési jegy
árfolyam-ingadozás

kisebb kockázatvállalási hajlandóság

nagyobb kockázatvállalási hajlandóság



Egyéb sajátos kockázatok:

Piaci kockázatok: Az Alap portfóliójában szereplő instrumentumok (állampapírok, vállalati kötvények, részvények, kollektív befektetési formák), származtatott termékek, továbbá az Alap denominációjától eltérő devizák árfolyamainak változásából eredő kockázatok.

Hitelkockázat/Partnerkockázat: Annak a kockázata, hogy az Alap portfóliójában lévő, valamely hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója, vagy valamely ügylet ellenoldali partnere nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének.

Likviditási kockázat/jelentős részesedések: Olyan esetekben, amikor az Alap (vagy az alapkezelő) egy vagy több vállalat

Az Alap azért ebbe a kategóriába tartozik, mert magasabb kockázatokat vállalhat a magasabb nyereségre törekedve, és az árfolyam ennek megfelelően növekedhet és csökkenhet.

A kockázati kategóriát múltbeli teljesítményadatok alapján számítottuk ki, ezért előfordulhat, hogy nem jelzi megbízhatóan az Alap jövőbeni kockázati profilját.

Nem garantált, hogy az Alap kockázati kategóriája változatlan marad, az idők során ez változhat.

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

részvényeinek jelentős százalékát tartja, előfordulhat, hogy ezeket a részvényeket nehéz gyorsan értékesíteni, ami befolyásolhatja az Alap értékét és – szélsőséges piaci körülmények között – azon képességét is, hogy eleget tegyen a visszaváltási megbízásoknak.

Működési kockázat: Az Alapkezelő által alkalmazott rendszerek, folyamatok meghibásodásából és nem megfelelő működésből, bizonyos kontrollfunkciók hiányából, emberi mulasztásból, továbbá külső események káros következményeiből fakadó veszteségek kockázata...

DÍJAK

Az Ön által fizetett díjakat az Alap működtetésére használják fel, többek között az Alap 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 500 Ft, maximum a befektetett összeg 4%-a
Visszaváltási díj	minimum fix 500 Ft, maximum a befektetett összeg 4%-a
Az egy év során az Alapból levont díjak	
TER mutató 2020	1,89%

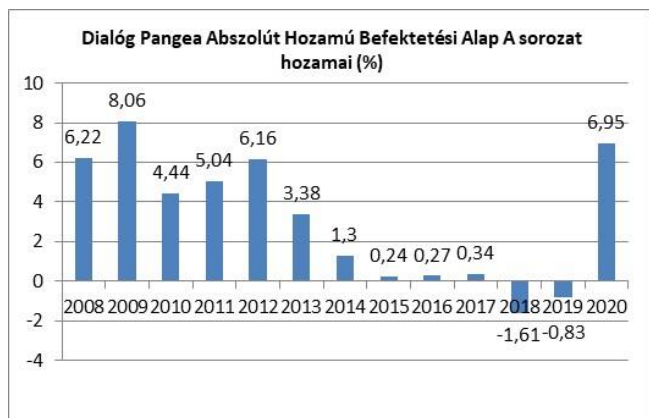
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	a referenciahozam (ZMAX) feletti hozam 25%-a

A díjakról további információt olvashat az Alap Kezelési szabályzatának 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



A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni teljesítményt, és nem megismételhető. A befektetések értéke az inflációnál alacsonyabb mértékben is növekedhet.

A diagram %-ban mutatja a teljesítményt a folyó költségek és a portfólió ügyleti költségei kifizetését követően. A vételi és visszaváltási díjakat a múltbeli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe.

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére nem alkalmas.

Az Alap 2008. 03. 19-én indult.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap forgalmazói:

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

Az Alapkezelő honlapja: www.dialoginvestment.hu

Az Alapról további információkat a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján és a www.kozzetetek.hu oldalon lehet beszerezni, ahol az Alap Tájékoztatóját, Kezelési szabályzatát, legutóbbi éves, féléves jelentését, havi portfóliójelentését, valamint hivatalos közleményeit lehet díjmentesen elérni magyar nyelven. A nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján kerülnek közzétételre.

Az Alap Tájékoztatója, Kezelési szabályzata, legutóbbi éves, féléves jelentése, havi portfóliójelentése, a legaktuálisabb árfolyama, valamint hivatalos közleményei, elérhetőek az alábbi internetes oldalon:

<http://dialogzrt.hu/hu/befektetesi-alapok/dialog-pangea-befektetesi-alap/5>

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

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

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021 május 31-én megfelelnek a valóságnak.