

# 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 USD Befektetési Alap**

(ISIN: HU0000713771, a Befektetési jegyek névértéke: 0,01 dollár.)

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

## CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a befektetők a dollár betéti és a dollár pénzpiaci hozamoknál magasabb hozamban részesülhessenek.

Az Alap céljának elérése érdekében az Alap minden befektetési eszközbe – kötvény, részvény, deviza, kollektív befektetési értékpapírok és befektetési jegyek – fektethet.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott

állampapírokat, illetve diszkontkincstárjegyeket kívánja portfoliójában tartani.

Az Alap kockázata magas, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az Alap referenciahozama az US0006M index.

A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók.

Az Alap 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 kockázattalállási hajlandóság

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

←-----

-----→

nagyon alacsony 1	alacsony 2	mérsékelt 3	<b>közepes</b> <b>4</b>	jelentős 5	magas 6	nagyon magas 7
----------------------	---------------	----------------	----------------------------	---------------	------------	-------------------

**Egyéb sajátos kockázatok:**

**Kötvények, illetve hitelviszonyt megtestesítő eszközök kockázata:**

Az Alap portfoliójában – a befektetési politikában meghatározott keretek között – tartható kötvények árfolyama érzékeny lehet a főbb gazdasági folyamatok változására, így különösen az infláció növekedésére, a kibocsátó állam költségvetési hiányának növekedésére, a kibocsátó állam teljes államadósságának növekedésére. Ezen tényezők akár külön, akár egyszerre jelentős mértékben növelhetik az adott eszköz kockázatát, így csökkentve annak árfolyamát.

**Likviditási kockázat/jelentős részesedések:** Olyan esetekben, amikor az Alap (vagy az alapkezelő) egy vagy több vállalat részvényeinek jelentős százalékát tartja, előfordulhat, hogy ezeket a részvényeket nehéz gyorsan értékesíteni, ami

Az Alap azért ebbe a kategóriába tartozik, mert kisebb kockázatokat vállalhat a kisebb nyereségre törekedve, és ára 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.

befolyásolhatja az Alap értékét és – szélsőséges piaci körülmények között – azon képességét is, hogy eleget tegyen a visszaváltási kérelmeknek.

**Hitelkockázat:** A befektetési politikában foglaltak szerint az Alap eszközei egy részét vállalatok által kibocsátott kötvényekben, hitelt megtestesítő eszközökben tarthatja. Az adott vállalat hitelkockázatának növekedése – mely egyben a kamat- és tőketörlesztések elmaradásával, a kibocsátó csődjével járhat -, az adott kötvény vagy egyéb eszköz értékének jelentős értékvesztését okozhatja.

**Működési kockázat/harmadik felek:** Az Alap működése harmadik felektől függ, és ezek fizetése képtelensége zavarhatja a működést, illetve veszteségeket okozhat.

## 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 10 (tíz) Dollár, maximum a befektetett összeg 5%-a
Visszaváltási díj	minimum fix 10 (tíz) Dollár, maximum a befektetett összeg 5%-a
Az egy év során az Alapból levont díjak	
TER mutató 2020	1,52%

Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	a referenciahozam (US0006M Index) feletti hozam 25%-a

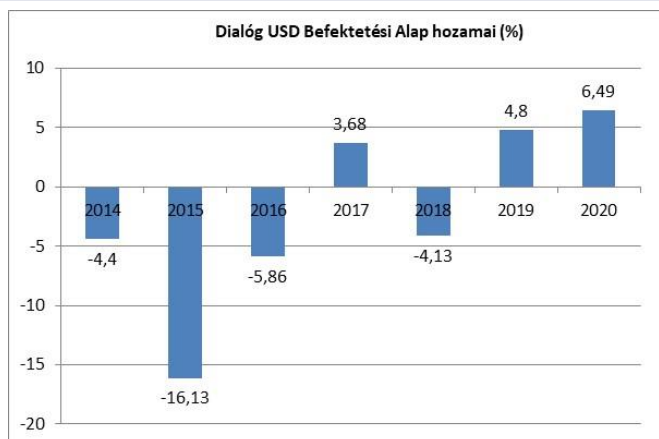
A díjakról további információt olvashat az Alap Kezelési szabályzatának 36. pontjában.

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 csökkenhet és növekedhet is, és előfordulhat, hogy Ön nem kapja vissza az Ön által eredetileg befektetett összeget.

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 2014. 06. 24-én indult.

## GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap forgalmazói:

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

Az Alapkezelő honlapja: [www.dialoginvestment.hu](http://www.dialoginvestment.hu)

Az Alapról további információkat a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.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-usd-befektetesi-alap/15>

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.