

## 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 Származtatott 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 Alap célja, hogy a befektetők a dollár betéti és a dollár pénzüpi hozamoknál magasabb hozamban részesülhessenek.

Az Alap portfoliójában amerikai dollárban (USD) illetve bármilyen más devizában kibocsátott diszkontkincstárjegyek, egyéb állampapírok, hitelintézeteknél elhelyezett betétek és jelzáloglevelek, vállalati kötvények, pénzüpi eszközök, kollektív befektetési formák (pl: ETF), magyar és külföldi részvények találhatók.

Az Alap minden, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet által megengedett azonnali és származtatott pozíciót felvehet,

long és short irányba is.

Az Alap kockázata magas, ezért nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 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 jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatók.

Az Alap újrabefektető, minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

### KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

A kockázat/nyereség mutató:

alacsonyabb várható hozam kiszámítható befektetési jegy árfolyam	magasabb várható hozam jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás nagyobb kockázatvállalási hajlandóság
---	--



**Egyéb sajátos kockázatok:**

A Dialóg USD Származtatott Befektetési Alap származtatott Alap, így a derivatív eszközök kezelése és jelenléte kiemelt fontossággal bír. A származtatott ügyletek jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatot hordoznak magukban, mint a tőkeáttétellel nem rendelkező befektetési formák. Ezen kockázatok ugyan befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljesen meg nem szüntethetők.

Ha Ön gyenge forint árfolyam mellett vásárol befektetési jegyet, és a forint árfolyama erősödik a dollárral szemben, továbbá ha Ön erős forint árfolyam mellett vált vissza befektetési jegyet, akkor jelentős veszteséget szenvedhet el.

Hitelkockázat/strukturált termékek: A korlátozottan hozzáférhető piacok elérése érdekében az Alap strukturált

Az Alap 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 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.

termékekbe is befektethet. A partner szerződésszegése esetén ezen strukturált termékek értéke akár nullára is csökkenhet.

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

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	
Folyó költségek	maximum 2,5%
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

Mivel az Alap 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

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap forgalmazói:

- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- Concorde Értékpapír Zrt.
- SPB Befektetési 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 portfiliójelentését, valamint hivatalos közleményeit lehet díjmentesen elérni magyar nyelven.

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

<http://www.dialogzrt.hu/hu/befektetesi-alapok/dialog-usd-szarmaztatott-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 2014. május 28-án megfelelnek a valóságnak.

DIALÓG  
BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.