

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 „I” sorozat**
(ISIN: HU0000713367)

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

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a Minimum Hozamot meghaladó megtérülést érjen el.

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 Kezelési Szabályzat 13. pontjában meghatározott 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 számlapénzben, 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 Minimum Hozama 2022-ben 3,5%.

Az Alap Minimum Hozama 2023-ban 8%.

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

kisebb kockázatvállalási hajlandóság

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

←-----→

| | | | | | | |
|----------------------|---------------|----------------|---------------------|---------------|------------|-------------------|
| nagyon alacsony 1 | alacsony 2 | mérsékelt 3 | közepes 4 | jelentős 5 | magas 6 | nagyon magas 7 |
|----------------------|---------------|----------------|---------------------|---------------|------------|-------------------|

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 részvényeinek jelentős százalékát tartja, előfordulhat, hogy

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.

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 működéséből, 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 2021 | 2,69% |

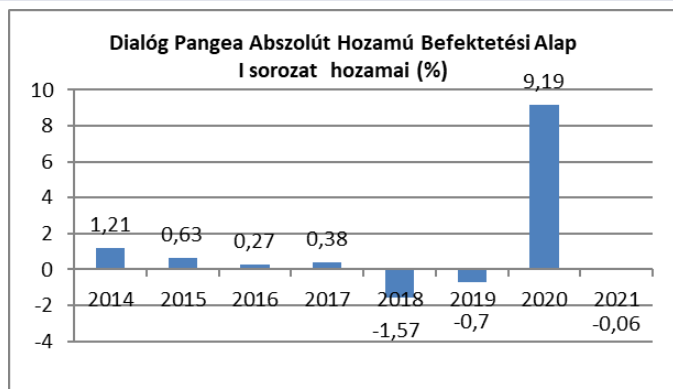
| Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak | |
|--|---|
| Teljesítménydíj | Az Alap a High Watermark és a Minimum Hozamkorlát modellek kombinációján alapuló teljesítménydíj-modellt alkalmazza. A teljesítménydíj mértéke a Minimum Hozam (8%) feletti hozam 25%-a. A teljesítményre vonatkozó referenciaidőszak (5 év) alatt korábban felmerült alulteljesítést le kell dolgozni, illetve a veszteséget helyre kell állítani, mielőtt a teljesítménydíj kifizetése esedékessé válik. Az első High Watermark |

mérési pont: 2022.01.01. A High Watermark mérési időszaka (Referenciaidőszak): 5 év

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 jövőbeli teljesítmény előrejelzésére nem alkalmas.

Az Alap I sorozata

2014.03.07-én indult.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap „I” sorozatú befektetési jegyeinek forgalmazója: Concorde Értékpapír Zrt.
Raiffeisen Bank Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: www.dialoginvestment.hu

Az Alapról további információkat a forgalmazási helyen, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján és a www.kozzetetelek.hu oldalon lehet beszerezni, ahol az Alap Tájékoztatóját és 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 és 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-intezmenyi-sorozat/13>

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Az Alap további elérhető sorozata: „A” sorozat (HUF) HU0000706494

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 és 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 2022. november 22-én megfelelnek a valóságnak.