

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék elnevezése: EQUILOR Optimus Alapok Alapja ("C" sorozat, ISIN: HU0000724893, lajstromszáma: 1111-651, jogalany-azonosítója (LEI): 529900HI50GT6JRISS06)

A termék előállítója: EQUILOR Alapkezelő Zrt.; székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.; telefonszáma: +36 1 808 9250; honlapja: www.eqa.hu

Az előállító illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

A dokumentum kelte: Budapest, 2023.01.01.

Utolsó módosítás időpontja: 2024.01.01.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Az EQUILOR Optimus Alapok Alapja (Alap) nyilvános, nyílt végű, alternatív befektetési alap, amely az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

CÉLOK: Az Alap a mindenkori piaci viszonyoknak megfelelően válogat alapvetően az Equilor Alapkezelő által kezelt, különböző kockázati szintű alapjaiból, azok súlyát a portfólión belül aktívan változtatva. Célja, hogy megfelelő – az alapkezelő várakozásait tükröző – befektetési mixet alakítson ki az Alap vásárlói számára. A portfólió részét képezhetik különböző profilú befektetési alapok, így például, kötvény, részvény, abszolút hozamú, forintban és devizában denominált alapok.

Az Alap befektetési politikája szerint eszközeinek legalább 80%-át kollektív befektetési értékpapírokba tervezi fektetni, de időszakonként ettől eltérhet. Korlátozott mértékben lehetőség van különböző futamidejű és típusú állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények, valamint egyéb eszközök vásárlására is.

Az Alap befektetési alapokból diverzifikáltan összeállított portfóliójával lehetőséget teremt a befektetőnek arra, hogy egyetlen alap befektetési jegyeinek megvásárlásával több különböző stratégia hozamából költséghatékonyan részesedjenek. Az Alap a teljesítményének mérésére minimum hozamkorlátot alkalmaz. Az Alap minimum hozamkorlátja az Alap által vállalt kockázathoz igazodó küszöbhozam. A küszöbhozam mértéke évi 6,70%.

Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a várható hozamot és kockázatokat hosszú távon optimalizálja, így az Alapot azoknak ajánljuk, akik egyszerűen és alacsony költségek mellett hosszú távon kívánnak befektetni. Minimálisan ajánlott időtáv: 5 év

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.

A „C” sorozat devizaneme USD.

Megcélzott lakossági befektető: A megcélzott lakossági befektető tájékozott befektető, akinek legalább közepes szintű ismerete van a befektetési alapok befektetési jegyibe való befektetésben, valamint a részvénytőkepiac működésében. A potenciális befektető nem várja el a tőke- vagy hozamgaranciát, illetve a tőke- vagy hozamvédelmet, továbbá képes viselni a befektetett összeg akár 20% végleges elvesztését is. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a várható hozamot és kockázatokat hosszú távon optimalizálja, így az Alapot azoknak ajánljuk, akik hosszú távon kívánnak befektetni. Ajánlott befektetési időtáv: 5 év. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik az ajánlott befektetési időtávon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az Alap megszűnése: Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, (i) ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; vagy (ii) ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet visszavonta; vagy (iii) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési Alapkezelő sem veszi át. (A (ii) és a (iii) pontja szerinti megszűnési eljárást a Letétkezelő folytatja le.) Külön határozat nélkül elindul a megszűnési eljárás, amennyiben a Befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak.

Gyakorlati információk:

Az Alap letétkezelője: Raiffeisen Bank Zrt.

Az Alap forgalmazói: Vezető forgalmazó: „C” sorozat esetén: Raiffeisen Bank Zrt.

további forgalmazó: „C” sorozat esetén: EQUILOR Befektetési Zrt.

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alapkezelő honlapján és a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján. Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Összesített kockázati mutató:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

<----->

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. **Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.** Az a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Az Összesített kockázati mutató által figyelmen kívül hagyott további releváns kockázatok: **Likviditási kockázat:** Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót illetve értékpapírt nem sikerül időben megfelelő áron eladni. Ez a kockázat a befektetési jegyek visszaváltásának felfüggesztéséhez is vezethet. **Partnerkockázat:** Az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel. **Működési kockázat:** Az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

| Ajánlott tartási idő: 5 év | | Befektetés: 10 000 USD | |
|----------------------------|---|------------------------|------------|
| Forgatókönyvek | | 1 év | 5 év |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 728 USD | 7 672 USD |
| | Éves átlagos hozam | -32,72% | -23,28% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 728 USD | 7 672 USD |
| | Éves átlagos hozam | -32,72% | -23,28% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 255 USD | 11 360 USD |
| | Éves átlagos hozam | 2,55% | 13,60% |
| Kedvező forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 12 276 USD | 12 773 USD |
| | Éves átlagos hozam | 22,76% | 27,73% |

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forogatókönyvtípusok 2012 és 2022 között 1 éves, illetve 5 éves időtávon végrehajtott befektetésekre vonatkoznak, melyek 15% IBXIG Index + 15% EUR003M + 20% MAXCOMP Index + 20% MXWO Index + 15% RMAX Index + 15% LF98TRUU Index referenciaindex összetételű alapszanak.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

A lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége keletkezhet az Alap nemteljesítése miatt. Ezen veszteséget nem fedezi sem befektetővédelmi rendszer, sem garanciarendszer.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása:

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 4.100.000 Ft kerül befektetésre.

| | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 5 év után kilép |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Teljes költség | 148 610 Ft | 168 815 Ft |
| Éves költséghatás* | 0,9% | 1,1% minden évben |

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,7% lesz a költségek előtt és 2,6% a költségek után.

A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 5 év után kilép |
|--|---|-----------------------|-----------------------|
| Belépési költségek | Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 2%-a. | 82 000 Ft | 82 000 Ft |
| Kilépési költségek | Befektetésének 0,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. | 20 500 Ft | 23 287 Ft |
| Folyó költségek | | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,7%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 28 700 Ft | 32 602 Ft |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,2%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 8 200 Ft | 9 315 Ft |

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 5 év. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja a Forgalmazónál. Visszaváltás esetén a Forgalmazó kilépési jutalékot számíthat fel. Az ajánlott tartási idő előtti visszaváltás esetén a felszámításra kerülő költség várhatóan nem áll majd összhangban a befektető által elérhető hozammal.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Az Alappal kapcsolatos panasz az Alapkezelőhöz az alábbi elérhetőségeken nyújtható be szóban (személyesen és telefonon), illetve írásban (postai úton és e-mailen). A panaszkezelési szabályzat, illetve a kapcsolódó formanyomtatvány elérhető az eqa.hu/panaszkezeles oldalon.

Az Alapkezelő székhelye és postai címe: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124., e-mail címe: info@eqa.hu; telefonszáma: +36-1-808-9251

Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazásával kapcsolatos panasz a Forgalmazó részére is benyújtható.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alap mindenkor hatályos tájékoztatója és kezelési szabályzata – jogi kötelezettség alapján – elérhető az Alapkezelő honlapján (eqa.hu), illetve – a befektető kérésére – az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.), illetve az Alap forgalmazója székhelyén.

Múltbeli teljesítmény:

Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 1 év veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja.

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Segíthet Önnek annak értékelésében, hogy a múltban hogyan kezelték az alapot.

A teljesítményt a folyó költségek levonása után jelentik meg. A számítás nem veszi figyelembe a belépési és kilépési költségeket.



Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 1 év éves veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja a referenciaértékhez képest. Segíthet Önnek annak értékelésében, hogy a múltban hogyan kezelték az alapot, valamint annak a referenciaértékével történő összehasonlításában.