



**EQUILOR WEALTH OFFICE RÉSZVÉNY SZÁRMAZTATOTT  
RÉSZALAPBÓL,  
EQUILOR WEALTH OFFICE KÖTVÉNY SZÁRMAZTATOTT  
RÉSZALAPBÓL,  
EQUILOR EURÓ WEALTH OFFICE KÖTVÉNY RÉSZALAPBÓL ÉS  
EQUILOR WEALTH OFFICE ALAPOK ALAPJA SZÁRMAZTATOTT  
RÉSZALAPBÓL**

**ÁLLÓ EQUILOR WEALTH OFFICE ESERNYŐALAP**

**TÁJÉKOZTATÓJA**

Alapkezelő:

**EQUILOR ALAPKEZELŐ Zrt.**

Székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

Vezető Forgalmazó:

**RAIFFEISEN BANK ZRT.**

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

Forgalmazók:

**EQUILOR BEFEKTETÉSI ZRT.**

Székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

Letétkezelő:

**RAIFFEISEN BANK ZRT.**

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

hatálybalépés napja: 2024. október 7.

## **Fogalmak**

**Alap:** az adott Részalapot jelöli

**Alapkezelő (befektetési alapkezelő):** EQUILOR Alapkezelő Zrt.

**Banki munkanap:** minden olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem a Forgalmazó szempontjából nem szünnap

**Befektető:** A Befektetési jegy tulajdonosa (az a személy, aki a befektetési alapkezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja), aki a Befektetési jegyket megvásárolja, illetve eladja

**BÉT:** Budapesti Értéktőzsde Zrt.

**Bszt.:** a befektetési vállalkozásról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

**Felügyelet (MNB):** Magyar Nemzeti Bank

**Forgalmazó:** A Befektetési jegyek forgalomba hozatalában és folyamatos forgalmazásában közreműködő befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, amely a jelen Tájékoztatóban foglalt hivatkozások alapján a Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.), mint Vezető Forgalmazó, továbbá az EQUILOR Befektetési Zrt. (székhelye 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.) mint Forgalmazó. Amennyiben a szövegösszefüggésből kifejezetten más nem következik, jelen Tájékoztató alkalmazásában „Forgalmazó” alatt az esettől függően valamennyi vagy bármely Forgalmazó értendő.

**Forgalmazási idő:** minden forgalmazási hely hivatalos nyitva tartási idején belül a Befektetési jegyek forgalmazására forgalmazási helyenként megállapított nyitvatartási idő

**Folyamatos forgalmazás:** a nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a kollektív befektetési forma futamideje alatt

**Forgalmazás-elszámolási nap:** az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket

**Forgalmazás-teljesítési nap:** az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják.

**Kbftv.** 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

**KELER:** Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.

**Kereskedelmi kommunikáció:** a tájékoztató, a kezelési szabályzat és a hirdetmény kivételével minden, a befektetők tájékoztatását szolgáló, a kollektív befektetési értékpapír nyilvános forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggésbe hozható, reklámban vagy egyéb módon közölt információ

**Kezelési Szabályzat:** A Kbftv. 3. számú melléklete szerint elkészített, az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó szabályzat, amely az Alapkezelő és a Befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza

**Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum:** a PRIIPs rendelet szerint elkészített, a befektetőknek adandó legfontosabb információkat tartalmazó rövid dokumentum

**Könyvvizsgáló:** Venilia Vellum Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1026 Budapest, Szilágyi

Erzsébet fasor 79. fszt. 3., cg: 01-09-566797)

**Közzétételi helyek:** A Felügyelet által üzemeltetett honlap (<https://kozzetetelek.mnb.hu>), illetve az Alapkezelő ([www.eqa.hu](http://www.eqa.hu)) honlapja

**Letétkezelő:** Az Alapkezelő által az Alap letétkezelésével megbízott - a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező - magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet

**Long pozíció:** Long, vagyis vételi pozíció esetében az elért nyereséget/veszteséget eladási művelettel realizáljuk

**Megbízás:** Befektetési jegyekre vonatkozó vételi, visszaváltási megbízás

**Nettó eszközérték:** A befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is

**PRIIPs rendelet:** az Európai Parlament és a Tanács 2014. november 26-i 1286/2014/EU rendelete a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról

**Saját tőke:** A befektetési alap Saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a Saját tőke a befektetési alap összesített Nettó Eszközértékével azonos

**SFDR:** a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-ei (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet

**Short pozíció:** Short, vagyis eladási pozíció esetében az elért nyereséget/veszteséget vételi művelettel realizáljuk

**Származtatott ügylet:** A származtatott ügylet olyan befektetési ügylet, amelynek értékét, árfolyamát más pénzügyi instrumentum, ún. mögöttes termék (deviza, kamat, részvény, kötvény stb.) határozza meg

**Tájékoztató:** Jelen - a Kbftv. 5. számú melléklete szerint elkészített – dokumentum, mely az Alapra vonatkozóan a Kbftv. előírásainak megfelelő információkat tartalmazza

**T-nap:** Az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja

**Tőkepiaci törvény:** A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

**Ügyfélszámla:** Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő által vezetett számla. Az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál; vagy értékpapír tranzakciók pénzmozgásainak elszámolásához használt pénzszámla

<b>TÁJÉKOZTATÓ</b>	
<b>I. A befektetési alapra vonatkozó információk</b>	
<b>1. A befektetési alap alapadatai</b>	
1.1. A befektetési alap neve	Az EQUILOR Wealth Office Esernyőalap az alábbi részalapokból áll: EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap (a továbbiakban: Részalapok)
1.2. A befektetési alap rövid neve	Az EWO Esernyőalap az alábbi részalapokból áll: EWO Részvény Részalap EWO Kötvény Részalap EWO Euró Kötvény Részalap EWO Alapok Alapja Részalap
1.3. A befektetési alap székhelye	1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.
1.4. A befektetési alapkezelő neve	EQUILOR Alapkezelő Zrt.
1.5. A letétkezelő neve	Raiffeisen Bank Zrt.
1.6. A forgalmazó neve	Vezető forgalmazó: Raiffeisen Bank Zrt., további forgalmazó: EQUILOR Befektetési Zrt.
1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	A Részalapok nyilvánosak.
1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)	A Részalapok nyíltvégűek.
1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	A Részalapok határozatlan futamidejűek.
1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.	A Részalapok az ABAK-irányelv alapján harmonizált alapok.
1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	<p><b>Az EWO Esernyőalap által kibocsátott sorozatok:</b> EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap „A” sorozat (HU0000731138) EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap „B” sorozat (HU0000731146) EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap „C” sorozat (HU0000731153) EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap „A” sorozat (HU0000731161) EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap „A” sorozat (HU0000731179) EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap „A” sorozat (HU0000731195) EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap „B” sorozat (HU0000731203) EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap „C” sorozat (HU0000731211)</p> <p><b>A sorozatok egymástól eltérő jellemzői:</b> Az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap „A” sorozat, EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap „A” sorozat, EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap „A” sorozat forintban denominált, névértékük 1 HUF, az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap „B” sorozat, EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap „A” sorozat, az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja</p>

	<p>Származtatott Részalap „B” sorozat euróban denominált, névértékük 1 EUR, az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap „C” sorozat, EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap „C” sorozat USA dollárban denominált, névértékük 1 USD.</p> <p>Az alapkezelési díj sorozatonként eltérő lehet.</p>																
<p>1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)</p>	<p>A Részalapok értékpapíralapok.</p> <p>Az egyes Részalapok (az Euró Kötvény Részalap kivételével) vonatkozásában a Kormányrendelet 1/B. § (2) bekezdése szerinti típus, alkategória, illetve a legnagyobb mögöttes kitettséget jelentő eszközkategória:</p> <table border="1" data-bbox="619 483 1445 1043"> <thead> <tr> <th>Részalap</th> <th>Típus</th> <th>Alkategória</th> <th>Legnagyobb mögöttes eszközkategória</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EWO Részvény Részalap</td> <td>részvényalap</td> <td>származtatott alap</td> <td>részvény</td> </tr> <tr> <td>EWO Kötvény Részalap</td> <td>kötvényalap</td> <td>származtatott alap</td> <td>kötvény</td> </tr> <tr> <td>EWO Alapok Alapja Részalap</td> <td>alapok alapja</td> <td>származtatott alap</td> <td>kollektív befektetési értékpapírok</td> </tr> </tbody> </table>	Részalap	Típus	Alkategória	Legnagyobb mögöttes eszközkategória	EWO Részvény Részalap	részvényalap	származtatott alap	részvény	EWO Kötvény Részalap	kötvényalap	származtatott alap	kötvény	EWO Alapok Alapja Részalap	alapok alapja	származtatott alap	kollektív befektetési értékpapírok
Részalap	Típus	Alkategória	Legnagyobb mögöttes eszközkategória														
EWO Részvény Részalap	részvényalap	származtatott alap	részvény														
EWO Kötvény Részalap	kötvényalap	származtatott alap	kötvény														
EWO Alapok Alapja Részalap	alapok alapja	származtatott alap	kollektív befektetési értékpapírok														
<p>1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése</p>	<p>A Részalapok a tőkéjük megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet nem tesznek.</p>																
<p>1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ</p>	<p>Az EQUILOR Wealth Office Esernyőalapon belül egymástól elkülönítetten nyilvántartott és kezelt Részalapok kerültek létrehozásra.</p> <p>A Kbftv. legkisebb induló saját tőkére vonatkozó szabályok kivételével az alapítási, működési, tájékoztatási és megszűnési szabályok szempontjából minden Részalapot önálló befektetési alapnak kell tekinteni.</p> <p>A befektetési korlátokat és egyéb, a befektetésekre, nyilvántartásokra, számviteli és egyéb beszámolókra, valamint a nettó eszközérték számítására vonatkozó szabályokat az egyes Részalapok tekintetében kell alkalmazni.</p> <p>A jelen Kezelési Szabályzatban a Részalapok közös jellemzői egységesen kerülnek meghatározásra, azok valamennyi Részalapra egységesen alkalmazandók. Az egyes Részalapok egyedi jellemzői Részalaponként, külön-külön kerülnek feltüntetésre.</p> <p>Az EQUILOR Wealth Office Esernyőalap letétkezelője a Részalapok letétkezelőjének is minősül.</p>																

	Az EQUILOR Wealth Office Esernyőalap saját maga közvetlenül nem rendelkezhet eszközökkel és kötelezettségekkel. Az EQUILOR Wealth Office Esernyőalap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni az EQUILOR Wealth Office Esernyőalap másik részalapja terhére.
<b>2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok</b>	
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)	Az Alapkezelő az 1/09.13./2022. sz. VIG határozatával döntött az Esernyőalap és a Részalapok sorozatainak felállításáról.
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)	H-KE-III-126/2023., 2013. március 13.
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte	H-KE-III-179/2023., 2023. április 20.
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban	EQUILOR Wealth Office Esernyőalap: 1111-869 EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap: 1111-869-1 EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap: 1111-869-3 EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap: 1111-869-4 EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap: 1111-869-2
2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte	1/11.22./2023. számú vezérigazgatói határozat 1/10.04./2024. számú vezérigazgatói határozat
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	H-KE-III-797/2023., 2023. november 29. H-KE-III-678/2024., 2024. szeptember 30.
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	Nem alkalmazandó.
<b>3. A befektetési alap kockázati profilja</b>	
3.1. A befektetési alap célja	<b>EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap esetén:</b> Az Alap célja a világ fejlett, illetve fejlődő régióinak részvénytőzsdáin való befektetés, mely révén az Alap befektetői magas hozamot érhetnek el. Az Alap részvénytőzsdai befektetéseit túlnyomórészt a globális részvénytőzsdák, azon belül is döntően az amerikai, a japán és az európai, illetve a nagyobb fejlődő országok, régiók részvénytőzsdáinak eszközei, ezen belül is elsősorban elismert külföldi tőzsdékre bevezetett részvények, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírok alkotják. Az Alapban egyes kisebb fejlődő piaci

	<p>régiók részvények is helyet kaphatnak. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal. A likviditás biztosításának érdekében az Alap az ÁKK által kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani. Minimálisan ajánlott időtáv: 5 év</p> <p><b>EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap esetén:</b> Az Alap befektetéseinek célja a banki befektetésekkel és a hazai rövid állampapír befektetésekkel összehasonlításban versenyképes hozam elérése. Mindezt kötvény jellegű termékek vásárlásával kívánja elérni, kihasználva a különböző devizákban rejlő lehetőségeket. Az Alapot elsősorban azoknak a befektetőknek ajánljuk, akik legalább 3 évre szeretnék pénzüket elhelyezni bankbetéteknél és hazai rövid kötvényeknél magasabb kockázat felvállalása mellett.</p> <p><b>EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap esetén:</b> Az Alap befektetéseinek célja az euróban denominált banki betétek és az euróban denominált rövid állampapír befektetésekkel összehasonlításban versenyképes eurós hozam elérése. Mindezt euróban denominált kötvény jellegű termékek vásárlásával kívánja elérni. Az Alap befektetési szemlélete alapján rövid kötvény alap, melynek során arra törekszik, hogy a kötvény és devizapiacok irányától függetlenül az eurózóna éven belüli állampapír piaci hozamokat meghaladó hozamszintet érjen el. Az Alapot elsősorban azoknak a befektetőknek ajánljuk, akik legalább 3 évre szeretnék pénzüket euróban elhelyezni az eurós bankbetéteknél és az eurózóna rövid államkötvényeinél magasabb kockázat felvállalása mellett.</p> <p><b>Részalap EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap esetén:</b> Az Alap célja, hogy a pénz- és tőkepiacok adta lehetőségeket kihasználva – magasabb kockázatvállalás mellett – a bankbetétek hozamát meghaladó hozamot érjen el úgy, hogy eszközeinek legalább 85%-át kollektív befektetési értékpapírba fekteti. Az Alapkezelő aktívan kezelt portfólió kialakítását tűzte ki célul. Minimálisan ajánlott időtáv: 5 év.</p>
<p>3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják</p>	<p>Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a várható hozamot és kockázatokat hosszú távon optimalizálja, így a Részalapokat azoknak ajánljuk, akik hosszú távon kívánnak befektetni.</p>
<p>3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása</p>	<p>A Részalapok az alábbi eszközkategóriákba fektethetnek:</p> <p><b>Számlapénz</b> Forint, euró vagy más deviza.</p> <p><b>Bankbetét (forint, vagy más deviza)</b> Olyan forint vagy devizabetét, amelyet egy az Európai Unió valamely tagállamában székhellyel rendelkező, vagy olyan harmadik országbeli hitelintézetnél tarthat az Alap, amelynek szabályozási és felügyeleti rendszere biztosítja a hitelintézet megfelelő biztonságos működését.</p> <p><b>Állampapír (az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap,</b></p>

**az EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap és az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap esetén)**

Állampapír-kibocsátó által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

**Állampapír (az EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap esetén)**

Magyar vagy külföldi állam által forintban, euróban vagy más devizában kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

**Egyéb állampapír (az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap esetén)**

Az Állampapír-kibocsátón kívüli külföldi állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

**Hitelintézet által forgalomba hozott, forintban vagy más devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Hitelintézet - ide nem értve a különleges állami felügyelet hatálya alatt álló hitelintézetet és a szakosított hitelintézetet- által forgalomba hozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) hitelintézet meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti. Az Alap befektethet bármely tőzsdére bevezetett, hitelintézet által kibocsátott ETN-be (Exchange Traded Notes) is.

**Különleges állami felügyelet hatálya alatt álló hitelintézet által kibocsátott kötvény**

Olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek kibocsátója egy tagállamban székhellyel rendelkező és jogszabálynál fogva a kötvénytulajdonosok érdekeinek védelmére létrehozott különleges állami felügyelet hatálya alatt álló hitelintézet, feltéve, hogy ez utóbbinak a kötvények kibocsátásából befolyt összegeket jogszabálynál fogva olyan eszközökbe kell befektetni, amelyek a kötvények futamideje alatt mindvégig alkalmasak a kötvényekhez rendelt követelések kielégítésére, és amelyeket a kibocsátó felszámolása esetén első helyen a tőke visszatérítésére és a felhalmozott kamat kifizetésére kell felhasználni.

**Szakosított hitelintézet által kibocsátott kötvény**

A szakosított hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 72a. és 72b. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.



**Gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott, forintban vagy más devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Gazdálkodó szervezet – ideértve az Európai Unió tagállamának jegybankjait is - által forgalomba hozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) gazdálkodó szervezet meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti. Ezen értékpapírok kibocsátása a kibocsátó gazdálkodó szervezet forrásszükségletének függvényében történik. Az Alap befektethet bármely tőzsdére bevezetett, gazdálkodó szervezet által kibocsátott ETN-be (Exchange Traded Notes) is.

**Jelzáloglevél**

A Magyarországon, illetve az Európai Unió tagországaiban, vagy más országokban, forintban, euróban, vagy más devizában kibocsátott jelzálog-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

**Repó- és fordított repóügylet:** minden olyan megállapodás, amely értékpapír tulajdonjogának, illetve az értékpapír tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt adott időpontban egyszerre több félnek ruházza át, illetőleg más ügylethez adja biztosítékul. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, illetve viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítékul szolgáló értékpapír más, egyenértékű értékpapírra kicserélhető. Az ügylet az értékpapír eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő.

**Értékpapír kölcsönbe adása és értékpapír kölcsönbe vétele (értékpapír kölcsönügylet)**

Olyan ügylet, amellyel egy szerződő fél értékpapírokat ad át azzal a kötelezettségvállalással, hogy a kölcsönbe vevő azonos értékpapírokat fog visszaadni valamely konkrét jövőbeli időpontban vagy amikor a kölcsönbe adó erre kéri; az ügylet az értékpapírokat átadó szerződő fél szempontjából értékpapír kölcsönbe adásának, az átvevő szerződő fél szempontjából pedig értékpapír kölcsönbe vételének tekintendő.

**Magyar és külföldi részvények (kivéve az EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap és az EQUILOR Euró Wealth Office Kötvény Részalap)**

	<p>A portfólióba kerülhetnek magyar vagy külföldi részvénytársaság által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok (részvények) is. A részvénybefektetések magukban foglalják a letéti igazolásokat (depository receipts) (American Depository Receipt – ADR, Global Depository Receipt – GDR), valamint a certifikátba való befektetést is.</p> <p><b>Kitettséget biztosító eszköz</b>  az adott típusú eszköz közvetlen megszerzésén túlmenően  a) az adott eszköztípusra kötött származtatott ügylet,  b) az adott eszköztípuson alapuló indexre kötött származtatott ügylet vagy  c) a portfóliójában az adott eszköztípust tartalmazó kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.</p> <p>Az EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap esetében a részvénykitettséget biztosító eszköz nem minősül megengedett eszköznek, ide nem értve az átváltoztatható kötvényt.</p> <p><b>Származtatott ügyletek</b>  Az Alap mind szabványosított tőzsdei, mind tőzsdén kívüli ún. OTC származtatott ügyleteket köthet. <b>A származtatott ügyletek jelentősen növelik az Alap volatilitását, így kockázatát.</b></p> <p><b>Kollektív befektetési értékpapírok</b>  Alternatív befektetési alapkezelő vagy ÁÉKBV által kibocsátott és folyamatosan forgalmazott befektetési jegyek, valamint Exchange Traded Fundok (ETF-ek).</p>
<p>3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza</p>	<p>A kockázati tényezők bemutatása a Kezelési Szabályzat 26., illetve a 26.1. pontjában találhatóak.</p>
<p>3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására</p>	<p>A Részalapok fedezeti célból és befektetési céljainak megvalósítása érdekében is köthetnek származtatott ügyleteket.</p> <p><b>A származtatott ügyletek jelentősen növelik az alap volatilitását, így kockázatát.</b></p> <p>A Kbftv. befektetési jegy sorozatokra vonatkozó rendelkezései értelmében az Alapkezelő az az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap és az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap egyes eszközeit a befektetési jegy sorozatok közt megoszthatja azon devizakockázat fedezésére szolgáló ügyletek esetében, amelyek célja a Részalap adott sorozatainak a Részalap alapdevizájával szembeni devizakockázatának csökkentése.</p> <p>Az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap a „B” és „C” sorozatainak, illetve az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap a „B” és „C” sorozatainak az alapdevizával szembeni devizakockázatának csökkentése céljából fedezeti ügyleteket is köthet.</p>
<p>3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy</p>	<p>Az Alap az alábbiakban felsorolt intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő</p>

<p>pénzpiaci eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra</p>	<p>összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát:</p> <table border="0"> <thead> <tr> <th><b>Intézmény neve</b></th> <th><b>Székhelye</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OTP BANK Nyrt.</td> <td>1051 Bp. Nádor u. 16.</td> </tr> <tr> <td>K&amp;H Bank Zrt.</td> <td>1095 Bp. Lechner Ödön fasor 9.</td> </tr> <tr> <td>Raiffeisen Bank Zrt.</td> <td>1133 Budapest, Váci út 116-118.</td> </tr> <tr> <td>ERSTE Bank Hungary Zrt.</td> <td>1138 Bp. Népfürdő u. 24-26.</td> </tr> <tr> <td>CIB Bank Zrt.</td> <td>1027 Bp. Medve u. 4-14.</td> </tr> <tr> <td>MBH Bank Nyrt.</td> <td>1056 Bp. Váci utca 38.</td> </tr> <tr> <td>ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe</td> <td>1068 Bp. Dózsa György út 84/B</td> </tr> </tbody> </table> <p>Mivel a Részalapok egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az adott befektetési részalap eszközeinek 20 százalékát, ezért felhívjuk a Befektetők figyelmét arra, hogy fennáll annak a veszélye, hogy a partner nem teljesíti, vagy nem tudja teljesíteni az ügylet során a kötelezettségeit.</p>	<b>Intézmény neve</b>	<b>Székhelye</b>	OTP BANK Nyrt.	1051 Bp. Nádor u. 16.	K&H Bank Zrt.	1095 Bp. Lechner Ödön fasor 9.	Raiffeisen Bank Zrt.	1133 Budapest, Váci út 116-118.	ERSTE Bank Hungary Zrt.	1138 Bp. Népfürdő u. 24-26.	CIB Bank Zrt.	1027 Bp. Medve u. 4-14.	MBH Bank Nyrt.	1056 Bp. Váci utca 38.	ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe	1068 Bp. Dózsa György út 84/B
<b>Intézmény neve</b>	<b>Székhelye</b>																
OTP BANK Nyrt.	1051 Bp. Nádor u. 16.																
K&H Bank Zrt.	1095 Bp. Lechner Ödön fasor 9.																
Raiffeisen Bank Zrt.	1133 Budapest, Váci út 116-118.																
ERSTE Bank Hungary Zrt.	1138 Bp. Népfürdő u. 24-26.																
CIB Bank Zrt.	1027 Bp. Medve u. 4-14.																
MBH Bank Nyrt.	1056 Bp. Váci utca 38.																
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe	1068 Bp. Dózsa György út 84/B																
<p>3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére</p>	<p>Nem alkalmazandó.</p>																
<p>3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás</p>	<p>Nem alkalmazandó.</p>																
<p>3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás</p>	<p>Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az EQUILOR Wealth Office Kötvény Származtatott Részalap eszközeinek akár 100 százalékát is fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba, amelyeket valamely EGT vagy OECD állam bocsátott ki.</p>																
<p>3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ</p>	<p><b>Fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tájékoztatás</b></p> <p>Az Alapkezelő az SFDR-nek megfelelően értékelt az esetlegesen felmerülő fenntarthatósági kockázatoknak az alap hozamára gyakorolt valószínű hatásait.</p> <p>Az Alapkezelő fenntarthatósági kockázatként azonosítja az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási („Environmental, Social, Governance”, rövidítve</p>																

„ESG”) kockázatokat, amelyek a befektetések értékére negatív hatással lehetnek. A környezeti kockázatok olyan, a környezettel kapcsolatos események, beleértve az éghajlatváltozásból és az egyéb környezeti károsodásból eredő tényezőket, amelyek a befektetések hozamát negatívan befolyásolhatják. Társadalmi kockázatoknak olyan társadalmi tényezőket (pl. munkaügyi viták) tekinthetünk, amelyek a befektetések hozamát negatívan befolyásolhatják. Az irányítási kockázatok közé pedig olyan vállalatirányítási tényezőket (pl. átlátható vállalati struktúra hiánya) sorolhatunk, amelyek a befektetések hozamát negatívan befolyásolhatják.

Az SFDR rendelet 6. cikk (1) bekezdése szerint a fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő nem önálló kockázati kategóriaként integrálja a befektetési döntéshozatalába. Ennek oka, hogy az Alapkezelő úgy tekinti, hogy a fenntarthatósági kockázatok az alap hozamát biztosító eszközök egyéb kockázatai között jelennek meg. Az alapon levő eszközök értéke, árfolyama nemcsak a kedvezőtlen makrogazdasági, politikai, tőkepiaci események stb., hanem a fenntarthatósági kockázatok hatására is jelentősen csökkenhet, tehát a fenntarthatósági kockázatok az Alap hozamára valószínűsíthetően negatív hatást gyakorolnak. Az Alapkezelő a befektetési döntések meghozatala előtt a hozam és kockázati szempontokon belül mérlegeli az adott eszköz fenntarthatósági kockázatát is.

Az SFDR rendelet 7. cikk szerinti nyilatkozat: az Alapkezelő sem az Alap tekintetében, sem pedig az Alapon lévő eszközök kiválasztása során nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (PAI). Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában nem alkalmaz fenntarthatósági szempontokat alapul vevő kizárási kritériumokat a befektetések kiválasztásakor. Még ha az Alapon lévő egyes eszközök fenntartható irányultságúak is lehetnek, a befektetési folyamat nem tartalmazza kifejezetten a fenntarthatósági kritériumok figyelembevételét. A befektetési folyamatnak – az Alapkezelő által alkalmazott minimális kritériumain túlmutató – fenntarthatósági kritériumokra való kiterjesztése az Alap jelenleg követett stratégiája és/vagy az adott eszközosztály miatt nem kivitelezhető.

Így nem lehetséges az Alap fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait szisztematikusan kezelni vagy kiszámítani.

Figyelemmel elsősorban arra, hogy az Alap a befektetési politikája által kifejezetten nem kíván megfelelni fenntarthatósági feltételeknek, az Alapnak nem célja a környezeti, társadalmi jellemzők megvalósulása, vagy egyéb fenntarthatósági tényező elősegítése, így nem kerülnek figyelembevételre a befektetési döntéseknek az SFDR 4. és 7. cikke szerinti, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásai.

A fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020. június 18-i 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 7. cikke alapján az Alapkezelő ezúton tájékoztatja a befektetőket, hogy az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti

	szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
<b>4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége</b>	
4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek	<p>A Részalapok rendszeres tájékoztatásai (éves és féléves jelentések, valamint a havi portfóliójelentés), illetve a rendkívüli tájékoztatásai (befektetők részére történő kifizetésekkel kapcsolatos információk, a befektetési jegyek visszaváltásával és a befektetési alappal kapcsolatos egyéb információk, ide nem értve a befektetési jegyek sorozatonkénti nettó eszközértékét), a Részalapok Közzétételi helyein (<a href="https://kozzetetelek.mnb.hu/">https://kozzetetelek.mnb.hu/</a> illetve <a href="http://www.ega.hu">www.ega.hu</a>) elérhetőek, illetve az Alapkezelő ezek nyomtatott példányát a befektető kérésére díjmentesen eljuttatja a befektetőnek.</p> <p>A befektetési jegyek nettó eszközértéke a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, illetve az Alapkezelő honlapján érhető el.</p> <p>A Részalapok Tájékoztatója, Kezelési szabályzata és a Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum magyar nyelven, papír alapon díjmentesen elérhetőek a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alap Közzétételi helyein.</p>
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	Nem alkalmazandó.
<b>5. Adózási információk</b>	
5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása	<p>Az ebben a pontban szereplő információk a jelen dokumentum készítésének időpontjában érvényes jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra. Mivel ezen információk a jelen dokumentum elkészítését követően megváltozhatnak, ezért a befektető felelőssége, hogy a befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje.</p> <p><b><u>Az Alap adózása</u></b></p> <p>A Különadó tv. rendelkezései alapján 2015. január 1-ét követően az alap befektetési jegye adóköteles. Az adó alanya az alap, az adó alapja: az alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában levő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a.</p> <p>Az alap külföldi befektetéseinek keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ebben az esetben az adózást az adott ország jogszabályai, és az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, illetve az azt kihirdető jogszabály határozza meg.</p> <p><b><u>Belföldi magánszemély adózása</u></b></p> <p>Amennyiben a befektetési jegyeket nyilvános forgalomba hozatal során szerezték meg, akkor a befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség után az Szja törvény 65. § (1) b) alapján adót kell fizetni. A fizetendő adó alapja a visszaváltási / eladási ár és az igazolt vételár különbsége, amely kamatjövedelemnek minősül. A Kezelési szabályzat jóváhagyásának időpontjában a kamat adókulcsa az Szja. törvény szerint 15%.</p> <p>A kamatjövedelem után az adót - amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől [ideértve a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be, azzal, hogy az Szja törvény 65. § (1) bekezdés bb) pontjában említett esetben a magánszemély az</p>

	<p>adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe</p> <p>a) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célból adta ki,</p> <p>b) feltéve, hogy a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont adót az a) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta).</p> <p>Az Sza törvény 65. § (3) b) alapján azonban kamatjövedelemként nem kell figyelembe venni azt a jövedelmet, amely tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül. Ebben az esetben az adó mértéke</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján,</li> <li>• 10 százalék, ha a magánszemély <ul style="list-style-type: none"> <li>- a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,</li> <li>- a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,</li> <li>- a lekötést két évvel meghosszabbítja és a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján,</li> </ul> </li> <li>• 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.</li> </ul> <p><b><u>Belföldi jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok adózása</u></b></p> <p>Esetükben értelemszerűen nincs személyi jövedelemadó, és eho. A befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség az adózás előtti eredményük, illetve társasági adóalapjuk része, amely után a társaságra vonatkozó jogszabályok szerint kell az az adókötelezettséget rendezni.</p> <p><b><u>Devizakülföldiek adózása</u></b></p> <p>Ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos saját országa között van érvényben lévő egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről, akkor jövedelem adóztatása az egyezmény rendelkezései alapján vagy a hazai, vagy a saját országbeli jogszabályok szerint történhet. Egyezmény hiányában a külföldiekre ugyanúgy a belföldiekre vonatkozó adójogszabályok érvényesek. Külföldi illetőségű magánszemély adó-visszatérítési igény benyújtásával az állami adóhatóságtól visszaigényelheti a levont egészségügyi hozzájárulás összegét.</p> <p>Felhívjuk a figyelmet, hogy a fenti tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak. Sem az Alapkezelő, sem a Forgalmazó, sem pedig az alap nem tehető felelőssé azért, ami a befektetőt a reá vonatkozó adószabályok kapcsán éri.</p>
<p>5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ</p>	<p>Az alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az alap befektetési politikájának megfelelően. A befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.</p> <p>A belföldi illetőségű magánszemélyek esetén a befektetési jegyek visszaváltásakor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított részt a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok szerinti személyi jövedelemadó terheli, melyet visszaváltáskor a</p>

	Forgalmazó von le. Külföldi illetőségű magánszemélyek, továbbá a jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek adózására vonatkozó tájékoztatást az 5.1 pont tartalmazza.
<b>II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk</b>	
<b>6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala</b>	
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei	Nem alkalmazandó.
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke	Nem alkalmazandó.
6.3. Az allokáció feltételei	Nem alkalmazandó.
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja	Nem alkalmazandó.
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja	Nem alkalmazandó.
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja	Nem alkalmazandó.
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára	Nem alkalmazandó.
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja	Nem alkalmazandó.
6.4.2. A fenti ár közzétételének helye	Nem alkalmazandó.
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek	Nem alkalmazandó.
<b>III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk</b>	
<b>7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk</b>	
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája	EQUILOR Alapkezelő Zrt.
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye	1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám	Cg. 01-10-047344
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése	2012. 01. 31.
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	Central European Ingatlanalap, CW1 Ingatlanfejlesztő Befektetési Alap, EQUILOR Hydra Származtatott Befektetési Alap, Equilor Növekedési Kötvény Zártkörű, Zártvégű Befektetési Alap, Prémium Zártkörű Zártvégű Befektetési Alap, EQUILOR Primus Alapok Alapja, Equilor Közép-európai Részvény Befektetési Alap, Equilor Fregatt Származtatott Befektetési Alap, EQUILOR Optimus Befektetési Alapba Fektető Alap, EQUILOR Private Wealth Management Származtatott Befektetési Alap, Equilor Progresszív származtatott befektetési alap, Equilor Porticus Ingatlan Befektetési Alap, MFC Equity Genius Befektetési Alap, MFC Equity Mercury Befektetési Alap, Equilor Telekom Trend Befektetési Alap, EOLIE Ingatlanfejlesztő Befektetési Alap, Colossus Ingatlanfejlesztő Befektetési Alap, EQUILOR Wealth Office Részvény Részalap, EQUILOR Wealth Office Kötvény Részalap, EQUILOR Euró

	Wealth Office Kötvény Részalap, EQUILOR Wealth Office Származtatott Részalap, Equilor Ingatlan Trend Befektetési Alap, Equilor Telekom Trend Befektetési Alap, Greenhall Zártkörű Ingatlan Befektetési Alap, VCRD Zártkörű Ingatlan Befektetési Alap
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága	43,408 milliárd Ft (2023.12.31-én)
7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak	<p><b>Igazgatóság</b></p> <p><b>Pillár Zsolt vezérigazgató, igazgatóság elnöke:</b> Gazdasági tanulmányait a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakirányán folytatta, ahol 1992-ban diplomázott. Másoddiplomáját a Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola reklám, marketing szakán szerezte 1994-ben. Pályafutását az OTP Banknál kezdte 1992-ben, a vezérigazgató-helyettes szakmai titkáráként, majd 1993 és 1995 között a Befektetési Főosztály főmunkatársaként tevékenykedett. 1995-től 2000-ig a Postabank Értékpapír Rt-nél vagyonkezelési főosztályvezető-helyettesként dolgozott. 2001-től 2011-ig a Generali Alapkezelő portfóliómenedzsere, majd befektetési igazgatója, a társaság igazgatósági tagja. 2012. óta az Equilor Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, igazgatóságának elnöke.</p> <p><b>Melis János igazgatósági tag:</b> Műszaki tanulmányait a Budapesti Műszaki Egyetemen végezte, majd Pénzügyi és Számviteli Főiskola elvégzését követően a Corvinus egyetemen szerzett MBA fokozatot. Gyakorlati pályafutását építészként kezdte Finta József műtermében. Pénzügyi tanulmányainak befejezését követően ingatlanfejlesztési területen tevékenykedett, mint a SEM IX Zrt. vezérigazgatója a IX. kerületi tömbrehabilitációt irányította, majd a Biggeorge Alapkezelő Zrt. ingatlanfejlesztési divízióját vezette műszaki igazgatóként. 2014 és 2016 között a Raiffeisen Alapkezelő Zrt. ingatlanbefektetési vezetőjeként 50 milliárd forint értékű ingatlanvagyon kezeléséért volt felelős. 2018. augusztusa óta az Equilor Alapkezelő Zrt. ingatlanbefektetési vezetője.</p> <p><b>Dr. Vas György igazgatósági tag:</b> hat külföldi vendégfélév után végzett elméleti közgazdászként a Budapesti Corvinus Egyetemen. Az NN Biztosítóban biztosításmatematikusként az American Home Products gyógyszercégben pénzügyi igazgatóként, majd a bécsi regionális központban CEE controllerként dolgozott. A Citibank nagyvállalati finanszírozás hitelbizottsági tagja, majd a Sumitomo Lízing vezérigazgatója volt. Interim menedzserként vezérigazgatói és pénzügyi igazgatói pozíciókat töltött be, majd a PriceWaterhouseCoopers tanácsadó cégnél a közösségi finanszírozások szakértője lett. A Századvég Gazdaságkutató majd az Alapítvány szakértőjeként a pénzügyi szektorért felelt. A Budapesti Corvinus Egyetem vállalati és nemzetközi kapcsolatokért felelős Főigazgatója volt, jelenleg is tudományos munkatársként KKV és start-up finanszírozási előadásokat tart.</p> <p><b>Felügyelő Bizottság</b></p> <p><b>Németh Éva</b> – Tanulmányait a Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügy szakán folytatta, ahol 1997-ben szerzett közgazdász oklevelet. Két éven keresztül a Magyar Hitelbank Rt ügyvezető igazgatói szakmai asszisztense, majd egy évig a Kultúrbank Rt elnöki szakmai asszisztense és 1992-től 1994-ig a Magyar Hitelbank Rt elnök vezérigazgatói szakmai asszisztense volt. 1995-től 2001-ig az Equilor Zrt. pénzügyi igazgatója, majd 2001-től 2004-ig az Equilor Zrt. vezérigazgató helyettese és 2004-től 2010-ig az Equilor Zrt. vezérigazgatói funkcióját töltötte be. 2010-től 2012-ig az Equilor Zrt. igazgatósági tagja és pénzügyi tanácsadója. 2014-től Executive coach, tanácsadó a GROW Csoportnál, majd 2015-től a Coaching üzletág vezetője.</p>



	<p><b>Szécsényi Bálint, Felügyelő Bizottság elnöke:</b> Egyetemi tanulmányait a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy-vállalatértékelési szakán folytatta, ahol 1998-ban szerzett közgazda oklevelet. Tőzsdevizsgával, határidős vizsgával, illetve MMTS vizsgával rendelkezik. Pályafutását a Bankár Befektetési Rt. határidős tőzsdei üzletkötőként kezdte, majd a Procent Befektetési Rt. deviza üzletkötője. 2000-ben csatlakozott az Equilor Befektetési Zrt.-hez, ahol 2002-ig Corporate Finance partner, majd ezen terület igazgatója. 2005-től az Equilor Befektetési Zrt. igazgatósági tagja, ügyvezető igazgatója, majd 2010-től vezérigazgatója.</p> <p><b>Horváth Péter, Felügyelő Bizottság tagja:</b> Gazdasági tanulmányait a Budapesti Corvinus Egyetemen pénzügy szakirányán folytatta, ahol 1998-ban diplomázott, majd másoddiplomáját az ELTE Jogi Továbbképző Intézet jogi szakán szerezte meg 2004-ben. Pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél (jelenleg MNB) kezdte 1998-ban, majd 2003-2008-ig a Cashline Értékpapír Zrt. Kockázatkezelési igazgatójaként és az igazgatóság tagjaként tevékenykedett. 2008-2011-ig a Zemida Informatikai és Tanácsadó Kft. tulajdonosa és ügyvezetője, majd 2011-től az Equilor Befektetési Zrt. operációs igazgatója.</p>
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt	Az Alapkezelő jegyzett tőkéje: 112 000 000,- Ft, azaz egyszáztizenkettő-millió forint, amely teljes egészében befizetésre került.
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege	(2023.12.31): 1.505.611 ezer Ft
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma	Az Alapkezelő alkalmazotti létszáma: 21 fő (2023. 12. 31. napján)
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	<p>Az Alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe. Az Alapkezelő a kiszervezés során a Kbftv. 41. §-ában, valamint az ABAK rendelet 75. cikkében foglalt általános elvek figyelembevételével jár el azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése előtt értesítenie kell a Felügyeletet.</p> <p>Az Alapkezelő olyan belső szervezeti megoldásokat és működési folyamatokat dolgoz ki, amelyekkel kizárja vagy a lehető legkisebbre csökkenti a Kbftv. 34. §, illetve az ABAK rendelet 30-37. cikkeiben definiált összeférhetlenségeket.</p> <p>Az Alapkezelő a jelen kezelési szabályzat hatályba lépésekor feladatának ellátására kiszervezés keretében a Compliance és az Információ Biztonsági Felelős funkció betöltésére veszi igénybe harmadik személy szolgáltatását.</p> <p>Az Alapkezelő az alábbi feladatok elvégzésére megbízási szerződés keretében harmadik személy szolgáltatásait veszi igénybe, azonban a Kbftv. 41. § (11) b) pontjára tekintettel ezen tevékenységek nem minősülnek kiszervezésnek:</p> <p>számviteli szolgáltatás nyújtása, jogi szolgáltatás nyújtása, adótanácsadás, befektetési alapok forgalmazása.</p>
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	Nem alkalmazandó.
<b>8. A letétkezelőre vonatkozó információk</b>	

8.1. A letétkezelő neve, cégformája	Raiffeisen Bank Zrt.
8.2. A letétkezelő székhelye	1133 Budapest, Váci út 116-118.
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám	01-10-041042
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége	TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre	6499 08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés, 6612 08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység, 6619 08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja	1986. december 10.
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje	(2023.12.31): 50.000 millió Ft
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	(2023.12.31): 462.728 millió Ft
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma	(2023.12.31.): 3046 fő
<b>9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk</b>	
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája	Venilia Vellum Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye	1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fszt. 3.
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	000340
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve	Nem alkalmazandó.
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe	Nem alkalmazandó.
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma	Nem alkalmazandó.
<b>10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik</b>	
10.1. A tanácsadó neve, cégformája	Nem alkalmazandó.
10.2. A tanácsadó székhelye	Nem alkalmazandó
10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve	Nem alkalmazandó.
10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve	Nem alkalmazandó.
10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei	Nem alkalmazandó.
<b>11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)</b>	
11.1. A vezető forgalmazó neve, cégformája	Raiffeisen Bank Zrt.

11.2. A vezető forgalmazó székhelye	1133 Budapest, Váci út 116-118.	
11.3. A vezető forgalmazó cégjegyzékszama	01-10-041042	
11.4. A vezető forgalmazó tevékenységi köre	6419 08 Egyéb monetáris közvetítés, 6499 08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés, 6612 08 Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység, 6619 08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	
11.5. A vezető forgalmazó alapításának időpontja	1986. december 10.	
11.6. A vezető forgalmazó jegyzett tőkéje	(2023.12.31): 50.000 millió Ft	
11.7. A vezető forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	(2023.12.31): 462.728 millió Ft	
11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a vezető forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége	A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a vezető forgalmazó által felvett adatokkal az Alapkezelő nem rendelkezik, azok felé nem kerülnek továbbításra.	
11.9. A forgalmazó neve, cégformája	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Cégformája:</b> részvénytársaság
11.10. A forgalmazó székhelye	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Székhelye:</b> 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.
11.11. A forgalmazó cégjegyzékszama	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Cégjegyzékszama:</b> 01-10-041431
11.12. A forgalmazó tevékenységi köre	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Tevékenységi köre:</b> Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység; M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés; Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység; Alapkezelés; Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás; M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
11.13. A forgalmazó alapításának időpontja	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Alapításának időpontja:</b> 1990. május 7.
11.14. A forgalmazó jegyzett tőkéje	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Jegyzett tőkéje:</b> (2023.12.31.): 1.000.000 ezer Ft.
11.15. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	<b>Forgalmazó neve:</b> EQUILOR Befektetési Zrt.	<b>Saját tőkéje:</b> (2023.12.31): 4.573.174 ezer Ft
11.16. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége	A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazók által felvett adatokkal az Alapkezelő nem rendelkezik, azok felé nem kerülnek továbbításra.	
<b>12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk</b>	Nem alkalmazandó.	
12.1. Az ingatlanértékelő neve	Nem alkalmazandó.	
12.2. Az ingatlanértékelő székhelye	Nem alkalmazandó.	
12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszama, egyéb nyilvántartási száma	Nem alkalmazandó.	

12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre	Nem alkalmazandó.
12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja	Nem alkalmazandó.
12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje	Nem alkalmazandó.
12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje	Nem alkalmazandó.
12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma	Nem alkalmazandó.
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	Minden a folyamatos forgalmazás során, azzal kapcsolatban, - így különösen a Befektetési jegyek vételével, visszaváltásával – létrejövő jogviszony tekintetében, az azok alapjául szolgáló jog- és egyéb nyilatkozatokkal, szerződésekkel kapcsolatban felmerülő vitás kérdéseket a szereplők, így különösen a Befektetők, az Alapkezelő, a Forgalmazó és a Letétkezelő egyeztetéses eljárás útján kívánják rendezni, ezek sikertelensége esetén bírósági eljárásnak vetik alá magukat.