

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: **EQUILOR Optimus Befektetési Alapba Fektető Alap** (ISIN: HU0000715297)

Alapkezelő: EQUILOR Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1037 Budapest Montevideo u. 2/C.)

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az EQUILOR Optimus Befektetési Alapba Fektető Alap (Alap) a mindenkori piaci viszonyoknak megfelelően válogat 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 eszközeit legalább 80%-os mértékben kollektív befektetési értékpapírokba fekteti, de időszakonként ettől eltérhet. Korlátozott mértékben lehetőség van különböző futamidejű és típusú állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények valamint pénzüpi eszközök vásárlására is. Az Alap fedezeti céllal származtatott ügyleteket is köthet.

Az Alap befektetési alapokból diverzifikáltan összeállított portfóliójával lehetőséget teremt a befektetőinek arra, hogy egyetlen alap befektetési jegyeinek megvásárlásával több különböző stratégia hozamából költséghatékonyan részesedjenek.

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap befektetési alapba fektető alap, befektetési között az EQUILOR Afrika Befektetési Alap, EQUILOR Likviditási Befektetési Alap, EQUILOR Fregatt Prémium Kötvény Befektetési Alap, EQUILOR Pillars Származtatott Befektetési Alap, EQUILOR Primus Alapok Alapja, EQUILOR Közép-európai Részvény Befektetési Alap, EQUILOR Noé Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, EQUILOR Magnus EUR Származtatott Befektetési Alap EQUILOR Dinamikus Portfólió Származtatott Befektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyek aránya alaponként meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át.

Az Alap benchmarkja 100% RMAX index.

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: 3 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.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Kisebb kockázat, alacsonyabb hozam

Nagyobb kockázat, magasabb hozam



A kockázat/nyereség profil a múltra vonatkozik és nem tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A kockázati besorolás idővel módosulhat. Egy hasonló portfólió kockázat-meghatározása alapján az Alap a **4-es kockázati kategóriába** kerül besorolásra. A közepesen magas kockázati besorolást az indokolja, hogy az Alap saját tőkéjének legalább 80%-át befektetési jegyekbe fekteti, melyek között megtalálhatóak abszolút hozam stratégiával kezelt alapok is.

A befektetési jegy valamely kockázati osztályba sorolásánál előfordulhat, hogy a számítási modell nem veszi figyelembe minden kockázatot. Az alábbi kockázatok nincsenek közvetlen befolyással a besorolásra, amelyek azonban az Alap szempontjából jelentőséggel bírhatnak:

Az Alap befektetési alapba fektető alap, melynek befektetési a mögöttes befektetési alapok által kibocsátott befektetési termékekre irányulnak, így az Alap működési kockázatai között az ezeket a befektetési jegyeket forgalmazó pénzügyintézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van.

Az Alap – más alapok révén közvetetten - várhatóan jelentős részben ki lesz téve a származtatott eszközökből eredő kockázatoknak.

Hitelkockázat: Az Alap vagyonának egy részét államkötvényekbe és/vagy pénzüpi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetéseképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzüpi instrumentumok részben vagy teljesen elvesztik értéküket.

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 kockázat: 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, es ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

Devizaárfolyam-kockázat: Az Alap forintban denominált eszközökön kívül egyéb devizában kibocsátott vagy elszámolt instrumentumokba is fektethet, tehát devizakockázatnak is ki van téve, mely csökkentésére az Alap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot.

A kockázatokról részletes ismertetés található a Kezelési Szabályzat „IV. A kockázatok” című pontjában.

DÍJAK

Az alábbi díjak az Alap működtetésének fedezetéül szolgálnak. Ezek magukban foglalják többek között az alapkezelői, forgalmazói, a letétkezelői, a felügyeleti és a befektetési jegyek forgalomba hozatali, illetve forgalmazási költségeit is. Az Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak:	
Vételi díj	maximum a befektetett összeg 12 %-a
Visszaváltási díj	maximum a visszaváltott összeg 12 %-a
Az egy év során az Alapból levont díjak:	
Folyó költségek	maximum 1,5%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:	
Teljesítménydíj	a referenciahozam feletti hozam 20%-a

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a forgalmazótól. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. pontja szolgál.

A „Folyó költségek” adat a várható összes díj alapján becsült érték, mértéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek valamint a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka.

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: Raiffeisen Bank Zrt.

Az Alap forgalmazói: Vezető forgalmazó: Raiffeisen Bank Zrt.,
további forgalmazó: EQUILOR Befektetési Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: www.eqa.hu

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 www.kozzetetelek.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.

Az EQUILOR 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 2015.08.27-én megfelelnek a valóságnak.