

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 Fregatt Prémium Kötvény Befektetési Alap** (ISIN: HU0000711783)

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

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az EQUILOR Fregatt Prémium Kötvény Befektetési Alap (Alap) célja a banki befektetésekkel és a hazai állampapír befektetésekkel összehasonlításban versenyképes hozam elérése. A befektetési politikában fontos szempont a vállalt kockázatok korlátozása, a stabil árfolyamalakulás.

Az Alapkezelő az Alap vagyont elsősorban a Magyar Állam által garantált értékpapírokban tartja, kisebb arányban hazai vállalatok által kibocsátott kötvények, illetve külföldi kötvények is kerülhetnek az Alap portfóliójába. A kötvények átváltoztathatósága miatt előfordulhat, hogy az Alapban átmenetileg részvények is szerepeljenek.

Az Alap benchmarkja 80% CMAX Index+20% S&P Eurozone Government Bond Index 1-3y (HUF)

Az Alapot elsősorban azoknak a befektetőknek ajánljuk, akik legalább 1 évre szeretnék pénzüket elhelyezni mérsékelt kockázat mellett egy túlnyomó részben hazai állampapírokból, betétekből, vállalati kötvényekből álló befektetésben. Az Alap befektetési stratégiájának célja, hogy a döntően hazai forintban denominált állampapírok mellett, portfóliójának aktív részét képezzék a magyar állam, önkormányzatok és gazdasági társaságok által devizában kibocsátott kötvények is. E mellett az Alap eseti jelleggel törekszik kihasználni a nemzetközi kötvénypiaci trendekből adódó hozam prémium elérésének lehetőségét is.

A befektetés Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartama: 1-3 év.

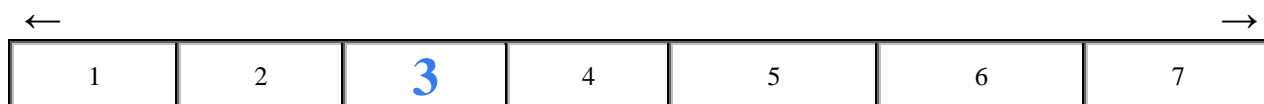
A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók.

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

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Kisebb kockázat, potenciálisan alacsonyabb hozam

Nagyobb kockázat, potenciálisan magasabb hozam



A kockázat/nyereség mutató az elmúlt 5 év heti hozam adatait veszi alapul az Alap indulásától az Alap hozama, azt megelőzően a referenciaérték alapján. 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 feltüntetett kockázati besorolás nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Az 3-as kockázati besorolás az elmúlt 5 év piaci viszonyait tükröző árfolyam-ingadozásokból valamint az Alap benchmarkjából adódik.

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

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

Likviditási kockázat: Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíció 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, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

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

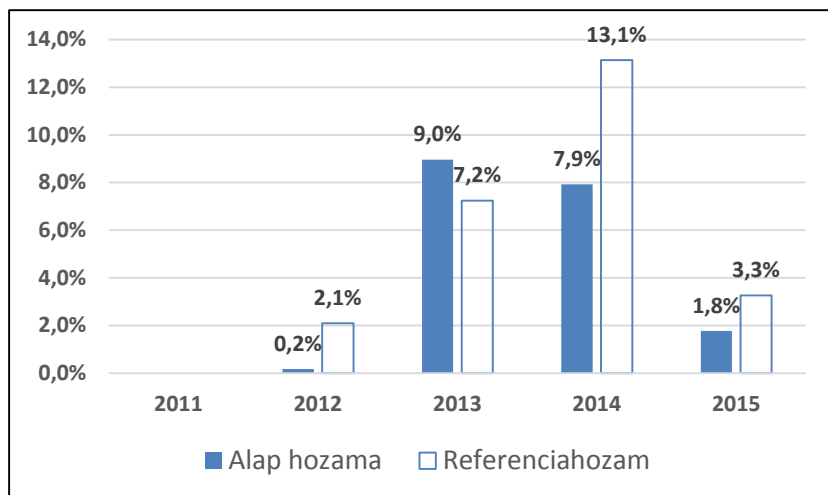
DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak:	
Vételi díj	5%
Visszaváltási díj	5%
Az egy év során az Alapból levont díjak:	
Folyó költségek	1,72%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:	
Teljesítménydíj	Az Alap által a referenciaértéken (80% CMAX Index+20% S&P Eurozone Government Bond Index 1-3y (HUF)) felül elért hozamoknak évente a 25%-a

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 2015. december 31-re végződő évre vonatkozó költségeken alapul, 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



A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni teljesítményt.

A diagram magyar forintban (HUF) %-os formában mutatja a teljesítményt a folyó költségek és a portfólió ügyleti költségeinek kifizetését követően. A vételi és visszaváltási díjakat a múltbeli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe.

A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére nem alkalmas.

Az Alap 2012. 12. 04-én indult.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Az Alap letétkezelője: Raiffeisen Bank Zrt.
Az Alap forgalmazói: Vezető forgalmazó: Raiffeisen Bank Zrt.,
további forgalmazó: Concorde Értékpapír Zrt., EQUILOR Befektetési Zrt., ERSTE 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 2016.05.27-én megfelelnek a valóságnak.