

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 Származtatott Befektetési Alap** (ISIN: HU0000711783)

Alapkezelő: EQUILOR Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.)

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az EQUILOR Fregatt Származtatott Befektetési Alap (Alap) elsődleges célja a kockázatmentes hozamnál magasabb megtérülés elérése hosszú távon többlet kockázatok vállalásával, döntően állampapír, vállalati kötvény, illetve devizabefektetések és spekulatív származtatott ügyletek segítségével. Az Alapkezelő aktívan kezelt portfólió kialakítását tűzte ki célul. Minimálisan ajánlott időtáv: 5 év. Az Alap célja a magyar pénzügyi, illetve állampapírpiazi hozamokat meghaladó teljesítmény elérése. Az Alap a globális piacokon széles körben történő befektetésekkel, elsősorban feltörekvő piaci kötvényekkel, kamatokkal, devizákkal és ezek származtatott termékeivel abszolút hozamú szemlélet keretében az ajánlott befektetési időtávon a kockázatmentest meghaladó hozamot kíván elérni többlet kockázatok vállalásán keresztül.

Az Alap összetételének kialakítása során az Alapkezelő dinamikusan alakítja ki a különböző eszközcsoportok súlyát a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alapkezelő a fundamentális elemzések mellett kiemelt figyelmet fordít a piaci hangulat ingadozására, és a technikai elemzés eszközeit is használja a piacra lépés időzítésekor. Az Alap saját tőkéjét hazai és külföldi részvényekbe, kötvényekbe (hitelintézeti és vállalati egyaránt, az ETN-eket is ideértve), jelzáloglevelekbe, állampapírokba, kollektív befektetési értékpapírokba (beleértve az ETF-eket is), illetve a határidős ügyletekbe fektetheti. A részvénybefektetések magukban foglalják a letéti igazolásokat (depository receipts) (American Depository Receipt – ADR, Global Depository Receipt - GDR), valamint a certifikátba való befektetést is. Az Alap repóügyleteket és értékpapír-kölcsönügyleteket is köthet. Az Alap saját tőkéjét bankbetétben és számlapénzben is tarthatja.

Az Alap befektetéseinek fókuszja a fejlődő országok állam- és vállalati kötvény, illetve devizapiacai és azok derivatív piacainak kibocsátói. Ugyanakkor az Alap a globális piacokon (kötvény, részvény, árualapú származtatott ügyletek stb.) is széles körben fektethet kedvezőnek ítélt befektetési lehetőségekbe. Az Alapnak bármely ipari, földrajzi vagy egyéb piaci szektorral vagy meghatározott eszközosztályokkal kapcsolatos különleges befektetési célja nincs. A hagyományos hosszú pozíciókon kívül az Alap felvehet rövid pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat. Az Alap a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes pozíciókat is felvehet. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat. A tőkeáttétel és a rövid (short) pozíciók alkalmazása miatt kockázata számottevő. Az Alap a teljesítményének mérésére minimum hozamkorlátot alkalmaz. Az Alap minimum hozamkorlátja az Alap által vállalt kockázathoz igazodó küszöbhozam. A küszöbhozam mértéke évi 8,48%.

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.

Az Alap befektetési politikája 2020.04.01-től átalakul, besorolása kötvény alaptól abszolút hozamúvá válik.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Kisebb kockázat, potenciálisan alacsonyabb hozam

Nagyobb kockázat, potenciálisan magasabb hozam



A kockázat/nyereség mutató a tervezett eszközallokáció elmúlt 5 éves szimulált heti hozamadatain alapszik. A kockázat/nyereség profil a múltra vonatkozik, és szimulált adatokra épül, ezért nem tekinthető feltétlenül a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelent kockázatmentes befektetést. A feltüntetett kockázati besorolás nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Az 5-as kockázati kategóriába történő kockázati besorolást az indokolja, hogy az Alap saját tőkéjét hazai és külföldi részvényekben, kötvényekben, határidős ügyletekben, illetve rövid lejáratú állampapírokban tervezi tartani. A befektetési jegy valamely kockázati osztályba sorolásánál előfordulhat, hogy a számítási modell nem veszi figyelembe minden kockázatot.

Az Alap származtatott alap, így a derivatív eszközök kezelése és jelenléte kiemelt fontossággal bír. A származtatott ügyletek jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatot hordoznak magukban, mint a tőkeáttétellel nem rendelkező befektetési formák. Ezen kockázatok ugyan befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljesen meg nem szüntethetők.

Az alábbi kockázatok nincsenek közvetlen befolyással a besorolásra, azonban az Alap szempontjából jelentőséggel bírhatnak:

Hitelkockázat: Az Alap vagyonának egy részét államkötvényekbe és/vagy pénzügyi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetésképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzügyi 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, 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

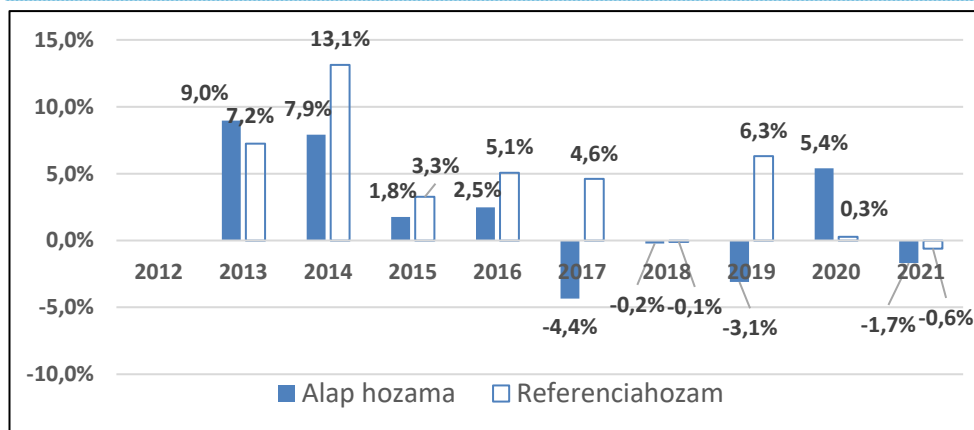
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak:	
Vételi díj	5%
Visszaváltási díj	5%
Az egy év során az Alapból levont díjak:	
Folyó költségek	2,74%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:	
Teljesítménydíj	Az Alap által a referenciaértéken, a minimum hozamkorlátan felül elért hozamoknak évente 25%-a

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.

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 2021. 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. A teljesítménydíj számításának és elhatárolásának módszertanát részletesen a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza.

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-ben 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.

Az Alapkezelő honlapja: www.eqa.hu

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.

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. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2023.01.01. napján megfelelnek a valóságnak.