

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 a 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: **MFC Equity Mercury Befektetési Alap** ("A" sorozat, ISIN: HU0000726203, lajstromszáma: 1111-820, jogalany-azonosítója (LEI): 254900YL5EX2R61XYJ18)

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: -

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Az MFC Equity Mercury Befektetési Alap (Alap) nyilvános, nyílt végű, alternatív befektetési alap, amely az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

Célok: Az Alap célja a fejlett részvénypiacon való befektetés, amely révén az Alap befektetői részesedni tudnak a tőzsdei piacok hosszú távú felértékelődéséből. Mindemellett az Alap célja, hogy árfolyamingadozása jellemzően alacsonyabb legyen, mint a tőzsdei indexeké összességében. Ennek érdekében a befektetett részvények közötti tudatos diverzifikáció és a stabil osztalékot fizető vállalatok előnyben részesítése kiemelt részét képezi a portfólió alkotásnak.

Az Alap stratégiája, hogy jellemzően olyan nagy és mega kapitalizációjú részvényekbe kíván fektetni, amelyek konzervatív részvénykitettséget nyújtanak az Alap befektetői számára. A fentebb megnevezett célok elérése érdekében a portfólióban tartott cégek kereslete jellemzően a gazdasági ciklustól függetlenebbek, és így kiszámítható és stabil cashflow termelő képességgel rendelkeznek. Az Alapkezelő aktívan kezeli az Alapot, és fundamentális elemzés segítségével próbálja azonosítani a fentebb leírt szempontoknak megfelelő részvényeket.

Az Alap részvénypiaci befektetéseit túlnyomórészt a globális részvénypiac, azon belül is döntően az amerikai részvénypiacok eszközei, ezen belül is elsősorban a New York Stock Exchange és a NASDAQ tőzsdékre bevezetett részvények, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírok alkotják. Az Alapban időszakosan európai és fejlődő piaci részvények is helyet kaphatnak (beleértve a Magyarországon kibocsátott részvényeket is). Utóbbi esetben az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal.

Az Alap saját tőkéjét hazai és külföldi részvényekbe, az Amerikai Egyesült Államok által kibocsátott 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 értékpapír-kölcsönügyleteket, illetve sell-buy back, buy-sell back ügyleteket is köthet. Az Alap saját tőkéjét bankbetétben és számlapénzben is tarthatja.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap amerikai dollárt, illetve az Amerikai Egyesült Államok által kibocsátott kincstárjegyet kíván portfóliójában tartani, ám a portfólióban a részvények aránya akár a 100%-ot is meghaladhatja.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az Alap jellemzően több mint 20 részvényt tart egyszerre a portfóliójában. Annak érdekében, hogy a portfólió árfolyamingadozása csökkenjen, az Alapkezelő igyekszik úgy összeállítani az egyedi részvényeket, hogy azok kereslete egymástól független legyen, és így az egyes részvények korrelációja is csökkenjen. Az Alapkezelő igyekszik szektorok között is diverzifikálni, azonban az üzleti ciklusnak megfelelően bizonyos szektorok túl- vagy alulsúlyozásra kerülhetnek.

Az Alap célja, hogy a likviditást biztosító készpénz és kincstárjegy állomány után fennmaradó kitettség folyamatosan globális részvényekbe legyen befektetve. Ugyanakkor, kedvezőtlen tőkepiaci klíma esetén, az Alap csökkentheti a kockázatosabb eszközökben fennálló kitettséget és növelheti készpénz állományát. Az Alapkezelő S&P500 index put opció vásárlásával tovább fedezheti részvénykitettséget.

Az Alap benchmarkja: 90% S&P500 index (USD), 10% S&P U.S. Treasury Bill 0-3 Month Index (USD).

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.

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy az Alapkezelő abban az esetben is jogosult sikerdíjat felszámítani, ha az Alap felülteljesíti a referenciaindexet, de negatív volt a teljesítménye.

Megcélzott lakossági befektető: A megcélzott lakossági befektető tájékozott befektető, akinek legalább közepes szintű ismerete van a befektetési alapok befektetési jegybe való befektetésben, valamint a részvénypiac 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: „A” sorozat esetén: Raiffeisen Bank Zrt.

további forgalmazó: „A” 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 iránymutatót 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 7. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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 egészben 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: 3-5 év			
Befektetés: 10 000 USD			
Forgatókönyvek		1 év	5 év
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1 887 USD	7 219 USD
	Éves átlagos hozam	-81,13%	-27,81%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 586 USD	7 219 USD
	Éves átlagos hozam	-44,14%	-27,81%
Mérsékelt foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 556 USD	12 684 USD
	Éves átlagos hozam	5,56%	26,84%
Kedvező foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	16 149 USD	15 449 USD
	Éves átlagos hozam	61,49%	54,49%

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

A kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező foratókönyvtípusok 2012 és 2022 között 1 éves, illetve 5 éves időtávon végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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 termékről 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	156 198 Ft	198 123 Ft
Éves költséghatás*	2,3%	1,3% 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 6,9% lesz a költségek előtt és 5,6% 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	26 002 Ft
Folyó költségek			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 2,0 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	82 000 Ft	104 009 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	10 401 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: +36-1-808-9250

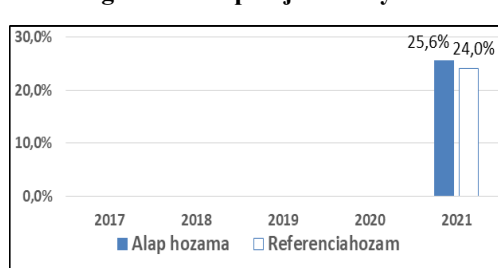
Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazásával kapcsolatos panasz a Forgalmazó részére is benyújtható.

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 jelenítik 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.