

### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Alapkezelő:	Equilor Alapkezelő Zrt.
Az alap típusa:	Nyilvános, nyílt végű
Fajtája:	Abszolút hozamú
Letétkezelő:	Raiffeisen Bank Zrt.
Vezető forgalmazó:	Raiffeisen Bank Zrt.
Benchmark összetétele:	100% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3Yr Bond Index
ISIN kód:	HU0000714761
Indulás:	2015.06.16
Devizanem:	EUR
Alapkezelési díj:	2,00 %
Vétel elszámolása:	T + 2
Visszaváltás elszámolása:	T + 3
Az alap nettó eszközértéke:	431 963 EUR
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	0,009208 EUR

### FORGALMAZÓK

Equilor Befektetési Zrt, Erste Befektetési Zrt., Raiffeisen Bank Zrt.

### BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Alap célja, hogy a pénz- és tőkepiacok által adott lehetőségeken belül, megfelelő kockázatkezeléssel, valamint befektetési eszközök kiválasztásával a bankbetéteknél magasabb hozamot biztosítson a befektetők számára. Ennek érdekében az Alap aktív portfólió kezelést folytat és alkalmazkodik a mindenkori piaci viszonyokhoz. Az Alap a céljainak elérése érdekében minden befektetési eszközben, termékekben felvehet vételi, vagy eladási pozíciókat is, a piaci viszonyok függvényében. Az Alap pozíciókat vállalhat hazai és külföldi részvényekben, kötvényekben, illetve befektetési alapokban, valamint ETF-ben.

### AZ ALAP ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	-1,27 %	0,07 %
1 hónap	-2,19 %	0,33 %
3 hónap	-1,76 %	-0,08 %
6 hónap	-2,16 %	-0,05 %
Év elejétől	-0,03 %	-0,42 %
12 hónap	2,29 %	-0,47 %
2020	14,52 %	0,02 %
2019	-6,52 %	0,30 %
2018	-10,63 %	-0,11 %
2017	-1,70 %	-0,31 %
2016	0,13 %	0,39 %

A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen kereskedelmi kommunikáció nem tekinthető ajánlattételnek, illetve befektetési vagy adózási tanácsadásnak. Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát és díját. Továbbá döntése meghozatala előtt kérjük, hogy figyelmesen tanulmányozza át a Kiemelt Befektetői Információt (KIBI), valamint az Alap hivatalos Tájékoztatóját és Kezelési Szabályzatát. Az Alaphoz kapcsolódó Kiemelt Befektetői Információ és az Alap hivatalos Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata az Alapkezelő [www.ega.hu](http://www.ega.hu) honlapján, illetve a Felügyelet által üzemeltetett <https://kockezetek.mnb.hu> honlapon elérhető. A befektetési jegyek vezető forgalmazója, illetve letétkézelője a Raiffeisen Bank Zrt. rendelkezik a forgalmazói, illetve letétkézelői feladatok ellátásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel, hatósági engedéllyel. A tevékenység végzési engedély száma: 41.010/1990. valamint 41.010-3/1990. Az Alap alapkezelője az EQUILOR Alapkezelő Zrt., tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a H-EN-III-1052/2012 számú határozatával engedélyezte. Jelen kiadvány a kollektív befektetési formáról és kezelőiről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény értelmében kereskedelmi kommunikációknak minősül. Jelen kiadvány nem teljes körű, a további részletekről, így az Alap befektetési politikájáról, a forgalmazási költségekről és a befektetés lehetséges kockázatairól szóló tájékoztatás megtalálható az Alap Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában a vezető forgalmazó, illetve a forgalmazó mindenkori aktuális kondíciós listájában és üzletszabályzatában, amelyek hozzáférhetőek a forgalmazási helyeken, valamint a vezető forgalmazó ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)), illetve a Kezelési Szabályzat szerinti forgalmazók honlapján. Az Alaphoz kapcsolódó rendszeres tájékoztatási kötelezettségnek az Alap nevében az Alapkezelő köteles eleget tenni. Az éves és a féléves jelentések és a havi portfóliójelentések a közzétételi helyeken az Alapkezelő honlapján: [www.ega.hu](http://www.ega.hu) és a Felügyelet által üzemeltetett <https://kockezetek.mnb.hu> című honlapon elérhetőek.

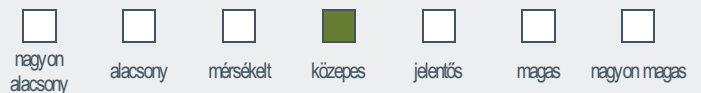
### BEFEKTETÉSI HORIZONT:

A javasolt minimális befektetési idő:



### KOCKÁZATI BESOROLÁS:

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszaki szórása alapján:



### AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2021.11.30

Eszköz típusa	Érték	Arány
Nemzetközi részvények	112 371 EUR	26,01 %
Kollektív értékpapírok	43 655 EUR	10,11 %
Vállalati és hitelintézeti kötvények	19 616 EUR	4,54 %
Magyar részvények	8 386 EUR	1,94 %
Államkötvények	8 366 EUR	1,94 %
Számlapénz	245 553 EUR	56,85 %
Nettó összesített kockázati kitettség	718 685 EUR	166,38 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök		
Nincs ilyen eszköz a portfólióban		

### AZ ALAP NETTÓ HOZAMA INDULÁSTÓL (2015.06.16 - 2021.11.30)



### PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Az alap a november 2, 19%-os csökkenéssel zárta.

A hónap végén látott extrém eséseket a Dél-Afrikában azonosított új variáns váltotta ki, amely azóta az omikron nevet kapta. A repülőforgalom pár napon belül leállt a dél-afrikai országokból, ám ennek ellenére egyre több európai országban is már kimutattak 1-2 esetet. Ezeket felül a hatóságok más országok közötti utazások tekintetében is újabb korlátozásokat vezettek be. Ez az újraindító részét a portfóliónak különösen rosszul érintette. A bankszektorban lévő kitétségeink szenvedték el a legnagyobb eséseket, melyet az alap index short fedezeti pozíciói csak részben tudtak ellensúlyozni. A várakozásainknak megfelelően magas hazai inflációs számok jöttek ki, melyre az MNB is reagált magasabb alapkamattal, illetve ismét szerepet kapott az egyhetes betéti eszköz kamatszintje. Ezt az alapkamattól félével emelkedés az alapkamattól ismét szerepet kapott az egyhetes betéti eszköz kamatszintje. Ezt az alapkamattól félével emelkedés az alapkamattól ismét szerepet kapott az egyhetes betéti eszköz kamatszintje. Ezt az alapkamattól félével emelkedés az alapkamattól ismét szerepet kapott az egyhetes betéti eszköz kamatszintje.