

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: **MFC EQUITY MERCURY BEFEKTETÉSI ALAP** (ISIN: HU0000726203)

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

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

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 olyan közepes, 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 kitettségét és növelheti készpénz állományát. Az Alapkezelő S&P500 index put opció vásárlásával tovább fedezheti részvénykitettségét.

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

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

←						→
1	2	3	4	5	6	7

A kockázat/nyereség mutató a tervezett eszközallokáció elmúlt 5 éves szimulált heti hozamadatain alapszik. A kockázat/nyereség profil a múltira 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. A 6-os kockázati kategóriába történő kockázati besorolást az indokolja, hogy az Alap saját tőkéjét elsősorban amerikai részvényekben. A befektetési jegy valamely kockázati osztályba sorolásánál előfordulhat, hogy a számítási modell nem vesz figyelembe minden kockázatot.

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.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak:	
Vételi díj	maximum a befektetett összeg 2 %-a, azonban az Alap nyilvántartásba vételét követő első 3 hónapban maximum a befektetett összeg 0,30 %-a, de legfeljebb 400 USD
Visszaváltási díj	maximum a visszaváltott összeg 0,3 %-a, de legfeljebb 400 USD
Az egy év során az Alapból levont díjak:	
Folyó költségek	1,73%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:	
Teljesítménydíj	Az Alap által a referenciaértéken (90% S&P500 index, 10% S&P U.S. Treasury Bill 0-3 Month Index) felül elért hozamoknak évente a 20%-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 költségeit is. Az Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből 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 az Alapkezelő becslésén alapszik. Mértéke az egy naptári évre vonatkozó adatok rendelkezésre állásakor, majd azt követően évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő „Folyó költségek” közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, a befektetési jegyek forgalmazási díja és jutaléka, valamint az Alapkezelőnek fizetendő teljesítménydíj.

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 <https://kozvetitelek.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 2021. március 25. napon megfelelnek a valóságnak.