

Kiemelt Befektetői Információk (KID)

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.

QUAESTOR TALLÉR RÉSZVÉNY NYÍLTVÉGŰ ÉRTÉKPAPÍR BEFEKTETÉSI ALAP

ISIN kód: HU0000702667

Alapkezelő: ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és Befektetési politika

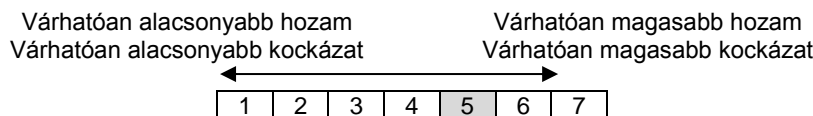
Az Alap az OECD tagországok, ezen belül elsődlegesen Magyarország, valamint az Európai Unióhoz 2004. május elsején csatlakozott országokban székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, és ezen országok államai, kormányai által garantált kötvényeibe fektet. Célja, hogy az adott kockázati szinten a legmagasabb tőkenövekményt próbálja elérni a befektetési jegy tulajdonosok számára. Az Alap eszközeinek minimálisan 50%-át az említett országok tőzsdéire bevezetett, magas fokú likviditással és várhatóan kiemelkedő növekedési potenciállal rendelkező részvényekbe helyezi. A maximális részvényarány 85%. Az Alapkezelő megfelelően diverzifikált portfólió összeállításával kívánja elősegíteni a stabil, kiegyensúlyozott tőkenövekedést. A tagországok államai, illetve a célországokban székhellyel rendelkező vállalkozás által kibocsátott kötvények és más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya az Alapban maximum a saját tőke 50%-át érheti el.

Az Alap nem fizet hozamot, a működés során képződő tőkenövekményt – mely kamatból, osztalékból és árfolyamnyereségből tevődhet össze – folyamatosan újra befekteti.

Az Alap olyan befektetők számára lehet előnyös, akik a kockázatmentes hozam feletti teljesítmény elérése érdekében hajlandóak magasabb mértékű kockázatvállalásra és tisztában vannak az eltérő devizában denominált portfólióelemeknek az Alap teljesítményére gyakorolt hatásával. Az Alap jellemző célcsoportja az átlagosnál magasabb pénzügyi ismeretekkel rendelkező, közepesnél magasabb kockázatviselési hajlandósággal és legalább 3 éves tervezett befektetési időtávval rendelkező ügyfélkör.

Az Alap befektetési jegyei bármely forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók.

Kockázat/nyereség profil



A szintetikus hozam/kockázati mutató (SRRI) számításához az Alap heti hozamadatai szolgáltak alapul 5 évre visszamenőleg. Ennek értéke minden évben változhat, mely így nem szükségszerűen megbízható mutatója az Alap jövőbeni kockázati profiljának. A skálán a legalacsonyabb (1-es) szint sem jelent kockázatmentes befektetést.

A magasabb kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az alap eszközeit nagyrészt részvényekbe fekteti, melyeknek árfolyam-ingadozása az átlagosnál magasabb. Az Alap eszközeinek számottevő része eltérő devizában (jellemzően lengyel zloty és cseh korona) jegyzettek, ami szintén hozzájárul az árfolyam-ingadozáshoz. Mivel a heti hozamok szórása 10-15%-közé esett, ezért az alap az 5-ös kategóriába került.

Az Alappal kapcsolatos leglényegesebb kockázatok:

Hitelkockázat: Annak kockázata, hogy az Alap által tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét az Alap felé.

Likviditási kockázat: Annak kockázata, hogy az Alap valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy csak magas költségekkel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Partnerkockázat: Annak kockázata, hogy az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul.

Működési kockázat: Annak kockázata, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.

A letétkezelő kockázata: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.

Devizakockázat: Annak kockázata, hogy a devizák forinttal szembeni árfolyamváltozása jelentősen befolyásolhatja az Alap portfóliójának forintban kifejezett értékét és ezen keresztül a befektetési jegyek árfolyamát.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak:

Eladási jutalék:	1% (minimum 300 Ft).
Visszaváltási jutalék:	20 munkanapon belüli visszaváltás esetén a visszaváltási jutalék maximális mértéke 3%, míg 20 munkanapon túl 0%.

Egy év alatt az alapból levont költségek:

Folyó költségek:	2,64%.
------------------	--------

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:

Teljesítmény díj:	Nincs.
-------------------	--------

Ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedési lehetőségét.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2015. évi költségeken alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat.

Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

A jutalékok alapja a visszaváltott Befektetési jegyek árfolyamértéke.

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek.

Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni.

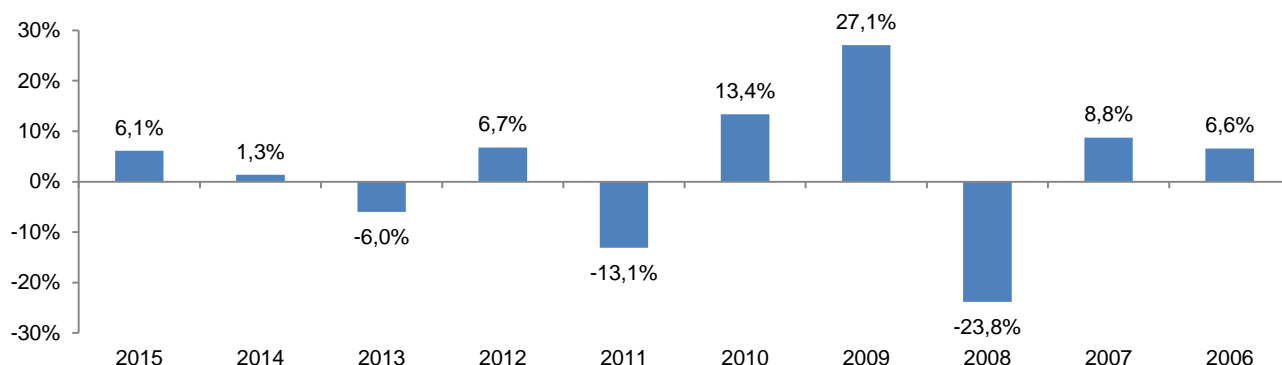
A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja az Alap forgalmazójától.

A díjakról részletesebben az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában olvashat:

<http://access.hu/alapjaink>

A felszámított díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére (többek között annak forgalmazási költségeire) használja fel.

Múltbeli teljesítmény



A hozamok az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértékeiből lettek kiszámolva, ami nem veszi figyelembe a forgalmazó által felszámított esetleges jutalékokat.

Az Alap létrehozásának éve: 1996.

A hozamok magyar forintban (HUF) lettek kiszámítva.

A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokra, a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas!

Gyakorlati információk és hivatkozások

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Forgalmazó: Növekedési és Hitelbank Zrt.

Az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

Az Alap hivatalos közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap. Bővebb információk (magyar nyelvű Tájékoztató, éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentések, legfrissebb nettó eszközérték) az Alapról itt, valamint az Alapkezelő honlapján (www.access.hu) érhetők el díjmentesen.

Az Alap székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Az ACCESS Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2016. december 6-án megfelelnek a valóságnak.