

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: Artemisz Digital Assets Részalap („A” sorozat, ISIN: HU0000733613, lajstromszáma: 1111-881-3, jogalany-azonosítója (LEI): 254900OSCKN58CQD514), amely az Artemisz Esernyőalap részalapja.

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, 2023.09.18.

Utolsó módosítás időpontja: 2025.06.02.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Az Artemisz Digital Assets Részalap (Alap) nyilvános, nyílt végű, alternatív befektetési alap, amely az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

Célok: Az Alap alapvető célkitűzése a digitális innovációt előtérbe helyező vállalatok részvényeinek közvetlen és kollektív befektetési formákon keresztüli befektetése, döntően ETF-eken keresztül, annak érdekében, hogy hosszú távon a globális részvénytőkepiacok teljesítményét meghaladó hozamot biztosítson a befektetőknek. Az Alapban bizonyos eszközökből nagyobb tőkekoncentráció is megvalósulhat, ezért az Alapkezelő aktívan allokálja tőkéjét az aktuális tőkepiaci kilátásoknak megfelelően az iparágak, szektorok, valamint egyedi részvények és devizák között szem előtt tartva a kockázatmegosztás alapelveit. Az Alapnak nincs különleges célja bármely ipari, földrajzi szektorral kapcsolatosan.

Az Alap befektetési célja, hogy fejlett piaci részvénykitektség vállalatok részvényeinek keresztül hosszú távon a globális részvénytőkepiacok teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő az Alap eszközeit részvénytőkepiaci kitektséget nyújtó eszközök, valamint pénzügyi eszközök, állampapírok és egyéb kamatozó instrumentumok kombinációjába kívánja befektetni befektetési céljainak elérése érdekében. Az Alap célja a tőkenövekedés, minimalizálva az egyedi kibocsátói kockázatokból eredő veszteségeket. Az Alap az adott leendő befektetések kapcsán engedélyezi a diszkrecionális választást, és ez a megközelítés nem foglal magában, illetve nem von maga után referenciaértékre való hivatkozást. Az Alap repülőgyleteket és értékpapír-kölcsönügyleteket is köthet. Az Alap saját tőkéjét bankbetétben és számlapénzben is tarthatja. Az Alap tőkeáttételes pozíciókat is felvehet. Minél nagyobb mértékű a tőkeáttétel, annál nagyobb kockázattal jár az ügylet. Tőkeáttétel alkalmazásával akár rövid idő alatt és kisebb piaci mozgás esetén is lehetőség van a befektetett tőkéhez képest jelentős nyereség, vagy veszteség realizálására. Az Alap által alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértéke: 200%. Ebből eredően az Alap kockázata magasabb lehet, mint egy átlagos, tőkeáttétel nélküli kötvényalapé.

Az Alap benchmarkja: 90% Nasdaq Composite Index (USD), 10% ZMAX index (HUF)

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 bevétel befektet, nem fizeti ki. A hozamot befolyásoló főbb tényezők: az Alap portfóliójában lévő eszközök piaci árának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, valamint az Alap működési költségei. Az Alap hozamát a portfóliót alkotó eszközök hozama határozza meg. Az Alap hozamának meghatározása a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 3. mellékletében megfogalmazott elvek szerint történik. Az Alap határozatlan futamidejű, lejárat dátuma nincs. Az „A” sorozat devizaneme HUF.

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 jegyibe való befektetésben, valamint a részvénytőkepiac 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 alaphoz 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://kozvettelek.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 iránymutatást 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 5. osztályba soroltuk, amely jelentős kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentős szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében 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:		5 év	
Befektetés:		4 100 000 Ft	
Forgatókönyvek		1 év	5 év
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 092 243 Ft	4 100 055 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,58%	0,00%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 092 243 Ft	5 699 940 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,58%	39,02%
Mérsékelt foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 689 136 Ft	7 485 419 Ft
	Éves átlagos hozam	14,37%	82,57%
Kedvező foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 251 778 Ft	8 459 286 Ft
	Éves átlagos hozam	52,48%	106,32%

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

A kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező foratókönyvtípusok 2014 és 2024 között 1 éves, illetve 5 éves időtávon végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

Az Alap egy speciális vagyontömeg, amely elkülönül az Alapot kezelő társaság vagyonától. Ezért az alapkezelő társasággal kapcsolatban nem áll fenn nemteljesítési kockázat (pl. ha fizetésképtelenné válik). A befektetési jegy-tulajdonosok az Alap vagyonának résztulajdonosai. A lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége keletkezhet az Alap nemteljesítése miatt. Ezen veszteséget nem fedezi sem befektetővédelmi rendszer, sem garanciarendszer. Amennyiben a lakossági befektetőnek az Alap forgalmazójával vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevén nyilvántartott értékpapírt a szerződött szolgáltató a befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget, a BEVA tagjának birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozóan. A BEVA által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött és biztosított szerződésből eredő követelésekre terjed ki. A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős ügydöntő határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott, továbbá az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor, melyet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és BEVA tagonként összevontan - legfeljebb 100.000 euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A BEVA által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000 forint összeghatárig 100%, afelett 1.000.000 forint és az afeletti rész 90%-a.

Az Alap letétkezelője felelős az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek a letétkezelő, vagy a letétkezeléssel megbízott harmadik fél általi – a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben megvalósuló - elvesztéséért. A letétben őrzött pénzügyi eszközök elvesztése esetén a letétkezelő indokolatlan késedelem nélkül ugyanolyan típusú pénzügyi eszközöket vagy az eszközöknek megfelelő pénzügyi összeget köteles az Alap rendelkezésére bocsátani.

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 2,5 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	265 373 Ft	373 943 Ft	478 362 Ft
Éves költséghatás*	3,9%	3,9%	3,9% 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 20,0% lesz a költségek előtt és 16,1% a költségek után.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 2%-a.	82 000 Ft
Kilépési költségek	Befektetésének 0,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.	20 500 Ft
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 3,9%-a. A „Folyó költségek” adat az Alapkezelő becslésén alapszik..	160 823 Ft
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,1%-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.	2 050 Ft
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Az Alap a relatív teljesítményének mérésére szolgáló referenciamutatóként High-on - High (HoH) modellt és minimum hozamkorlátot alkalmaz. Amennyiben az adott évben az Alap a minimum hozamkorlátnál magasabb hozamot ér el, úgy az Alapkezelő teljesítménydíjra jogosult. A teljesítménydíj mértéke a minimum hozamkorlát feletti hozam maximum 25%-a. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.	800 000 Ft

*Ez a befektetés névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 5 év. Az ajánlott tartási idő meghatározására az adott sorozat becsült volatilitása és a felmerülő költségek várható megtérülése alapján került sor. 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?

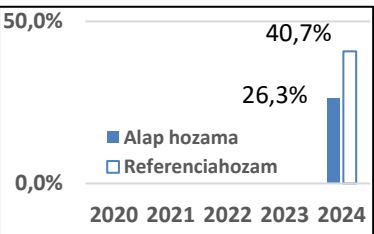
Az Alappal kapcsolatos panasz az Alapkezelőhöz az alábbi elérhetőségeken nyújtható be szóban (személyesen és telefonon), illetve írásban (postai úton és e-mailen). A panaszkezelési szabályzat, illetve a kapcsolódó formanyomtatvány elérhető az eqa.hu/panaszkezeles oldalon. Az Alapkezelő székhelye és postai címe: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124., e-mail címe: panasz@eqa.hu, telefonszáma: +36-1-808-9251. 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.