

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 ARANYTALLÉR VEGYES NYÍLTVÉGŰ ÉRTÉKPAPÍR BEFEKTETÉSI ALAP

ISIN kód: HU0000702675

Alapkezelő: ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és Befektetési politika

Az Alap befektetési célja, hogy a befektetési jegy tulajdonosok alapvetően közép és hosszú távon, éven túli futamidőre rendelkezésre álló megtakarításaiból származó tőkéjének OECD tagállamban kibocsátott pénzügyi eszközökbe (elsősorban, de nem kizárólag kötvényekbe és részvényekbe) történő befektetésein keresztül, a Befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása mellett, hosszú távon az adott kockázati szinten elérhető legmagasabb hozamot érje el. Az Alapkezelő az egyes befektetésekből rejlő egyedi kockázatok kiszűrése érdekében széleskörű diverzifikációt hajt végre. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátói társaságok, kormányok vagy egyéb jogalanyok lehetnek. Minimális hitelminősítési követelmény nincs megállapítva.

Az Alap származtatott ügyleteket kizárólag fedezeti céllal köthet. A származtatott ügyletek alkalmazása a nettó kitétségek növelésével arányosan az alap befektetési kockázatát növeli.

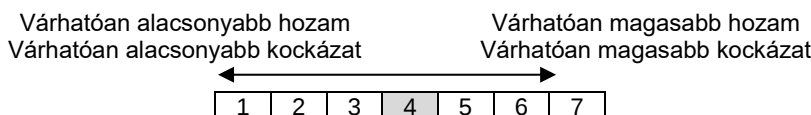
Az Alap befektetési célja, hogy befektetésein keresztül, konzervatív befektetési politika folytatása mellett, az Alap likviditását fenntartva, hosszú távon az elérhető maximális tőkenövekedést érje el.

Az Alap olyan befektetők számára lehet előnyös, akik a kockázatmentes hozam feletti teljesítmény elérése érdekében hajlandóak közepes mértékű kockázattal vállalni. Az Alap jellemző célcsoportja az átlagos pénzügyi ismeretekkel rendelkező, átlagos kockázatviselési hajlandósággal és legalább 2 éves időtávra befektetni szándékozó ügyfelek köre.

Az Alap nem fizet hozamot, a működés során képződő tőkenövekményt – mely kamatból, osztalékból és árfolyamnyereségből tevődhet össze – folyamatosan újra befekteti. Az Alapkezelő folyamatos napi értéken történő visszavásárlási kötelezettséget vállal, hogy a befektetők jegyeik részleges vagy teljes visszaváltásával nyereségükhöz tetszőleges időpontban hozzájuthassanak és az árfolyamnyereséget realizálhassák.

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 közepesen magasabb kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alap eszközeit nagyrészt kötvényekbe, kisebb részt részvényekbe fekteti, a hazai értékpapírpiacon pedig közepesen magasabb árfolyam-ingadozás jellemzi az utóbbi években. Mivel a heti hozamok szórása 5-10% közé esett, az alap a 4-es 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.

Likviditási kockázat: A nyíltvégű befektetési alap alapvető tulajdonsága, hogy a befektetési jegyek bármely forgalmazási napon visszaválthatók a forgalmazási helyeken. Ez megfelelő likviditást igényel. Előfordulhat olyan szélsőséges eset is, hogy a nagyarányú visszaváltások miatt az Alap eszközeinek esetlegesen kedvezőtlen időpontbeli kényszerértékesítése válhat

szükségessé. A visszaváltás igények teljesítése céljára elkülönített likvid eszközök és hitelkeret együttes legkisebb aránya 5%.

Devizakockázat: Az alap vagyonának egy részét olyan eszközökbe fektetheti, amelyek devizában kerülnek meghatározásra, és az eszközérték meghatározása során a mindenkor aktuális devizaárfolyamon kerülnek átszámításra. Ebből fakadóan a devizaárfolyam változása lényegesen befolyásolhatja az alap nettó eszközértékét.

Származtatott ügyletek kockázata: A származékos ügyletek jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügyletbe fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak:	
Eladási jutalék:	0%
Visszaváltási jutalék:	a visszaváltási jutalék 3%, de minimum 500,- Ft, 20 munkanapon belüli visszaváltás esetén 500,- Ft.,
Egy év alatt az alpból levont költségek:	
Folyó költségek:	2,63%.
Az alpból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:	
Teljesítmény díj:	Nincs.

Ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedési lehetőségét.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2016. 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.

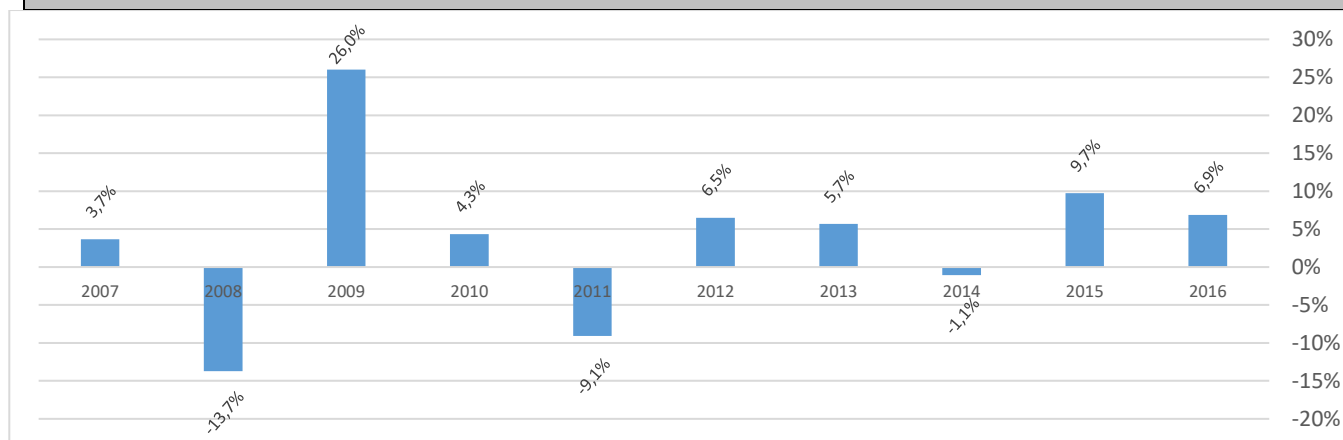
A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja az Alap forgalmazójától.

A díjakról részletesebben az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában olvashat:

<http://access.hu/alapiaink>

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 **2017. -én** megfelelnek a valóságnak.