

Equilor Premium Select

Minden lépés számít



Az év legjobb független vagyongazdálkodója
Euromoney Global Private Banking Awards 2016

Tematikus portfóliók
Több kockázati szint
Intézményi szemlélet

Premium Select

Minden lépés számít

 **EQUILOR**
ALAPKEZELŐ

Mi a Premium Select?

A Premium Select egy olyan portfóliókezelési szolgáltatás, ahol Ön előre kialakított, szakmailag menedzselte portfóliók közül választhat. A cél nem a rövid távú piaci „találgatás”, hanem a **kockázat/hozam szemléletű, hosszú távon konzisztens** vagyonepítés.

Kinek ajánlott?

A Premium Select különösen akkor ajánlott Önnek, ha szeretne kilépni az „egy termék mindenkinek” logikából, és olyan megoldást keres, ahol a befektetés illeszkedik a céljaihoz, befektetési időtávjához és kockázatvállalási hajlandóságához. A szolgáltatás azoknak is praktikus, akiknek fontos a döntési keret átláthatósága: mit miért tart a portfólió, milyen kockázatok mellett.

Belépési szint

A Premium Select **10 000 000 Ft** megtakarítástól érhető el. Az alacsony belépőszint ellenére lehetővé válik, hogy a portfóliók kialakítása és menedzselése intézményi szemléletet tükrözzön: fókusz a kockázati arányokon, a diverzifikáción, a tematikus kitettségeken és a fegyelmezett portfóliókezelésen van.

Stratégia a lépések mögött

A sakkjáblán nem az számít, hogy ki lép többet, hanem hogy ki lép következetesebben. A Premium Select ugyanígy működik: nem rövid távú találgatásra épít, hanem egy előre definiált stratégiára, ahol minden döntés illeszkedik a célhoz és a kockázati kerethez, de ugyanakkor rugalmasságot is biztosít. A Premium Select struktúrája az Ön számára egyszerű: **választás kockázati szintek és tematikák mentén**, a menedzsment mögötte pedig fegyelmezett és nyomon követhető.

A portfólió-tematikák és kockázati szintek között lehetősége van több konstrukció egyidejű választására is, minimum 10 000 000 forintos allokációs egységenként. A már kiválasztott, az Ön részére működtetett portfólió kockázati szintje és a tematikája **évente egy alkalommal változtatható**.

Milyen díjai vannak a szolgáltatásnak?

A díjstruktúra a választott portfólióhoz, illetve szolgáltatási csomaghoz igazodik. Külön **portfóliókezelési díj és sikerdíj nem kerül felszámításra**. A befizetett összeg befektetésekor ugyanakkor a portfólióba kerülő befektetési alapok után vételi jutalék kerül felszámításra. Az alapok alapkezelési díja a portfólión belül, az alapok költségeként jelenik meg, így az külön portfóliókezelési díjként nem terheli Önt.

Premium Select

Minden lépés számít

EQUILOR
ALAPKEZELŐ

Tematikus portfóliók

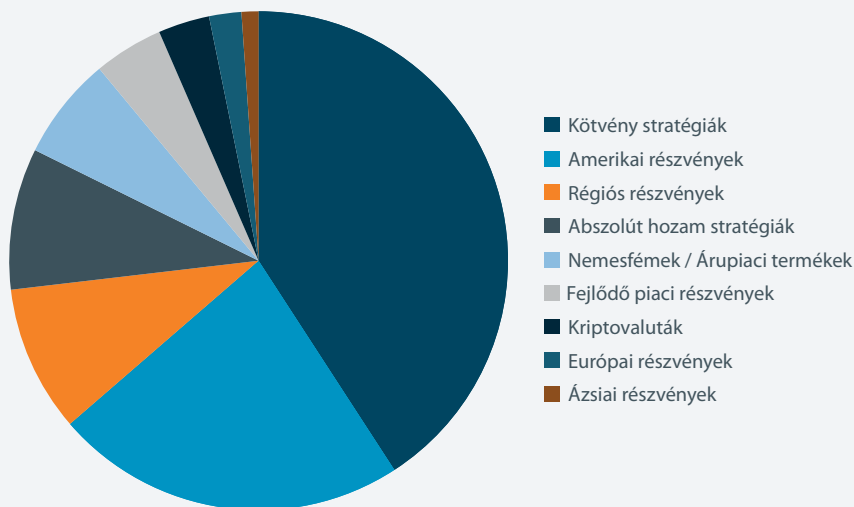


Portfólió típusok

Digitális innováció

A Digitális innováció portfólió a technológiai fejlődés motorjára, a **Nasdaq-piaci kitettség**re épít. A portfólió fókuszában azok a vállalatok állnak, amelyek a digitalizáció, a mesterséges intelligencia, a szoftveripar, a félvezetők és az újgenerációs technológiai megoldások révén formálják a jövő gazdaságát.

Select Innovation 40
modellportfólió



Premium Select

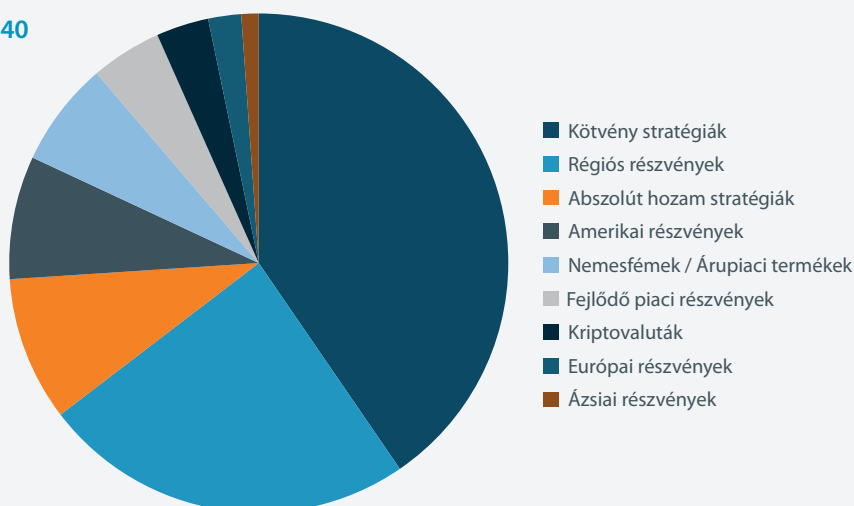
Minden lépés számít

EQUILOR
ALAPKEZELŐ

Közép-Európa

A Közép-Európa portfólió a régió meghatározó vállalataira és növekedési lehetőségeire épít, **CETOP-kitettséggel**. Olyan befektetőknek készült, akik a közép-európai gazdaságok felzárkózási potenciáljában, a régiós tőkepiacok fejlődésében és a helyi vállalatok értéktérítő képességében látnak lehetőséget.

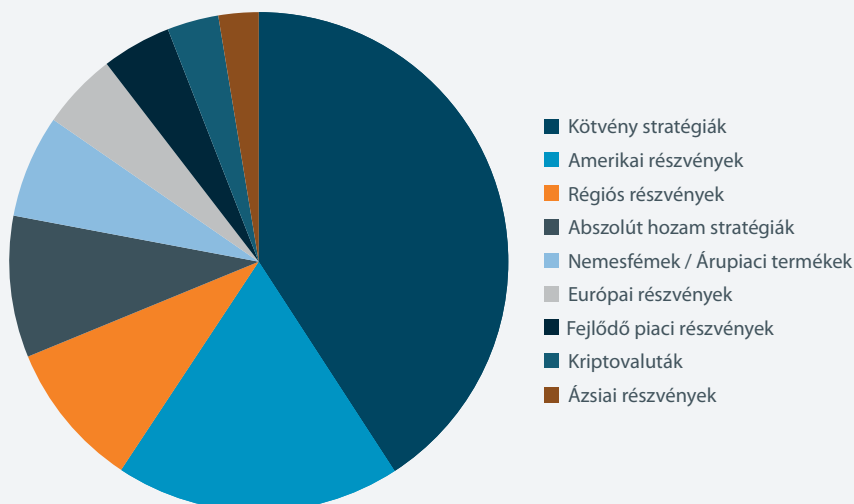
Select Central Europe 40
modellportfólió



Globális piac

A Globális piac portfólió a nemzetközi részvénypiacok széles körű teljesítményére épít, alapvetően **MSCI World referenciaindexre épülő befektetések** segítségével. A fejlett piacok vezető vállalataira fókuszáló megoldás széles földrajzi diverzifikációt kínál, így egyetlen portfólión belül biztosít hozzáférést a világ gazdaság meghatározó szektoraihoz és régióihoz.

Select Global 40
modellportfólió



Premium Select

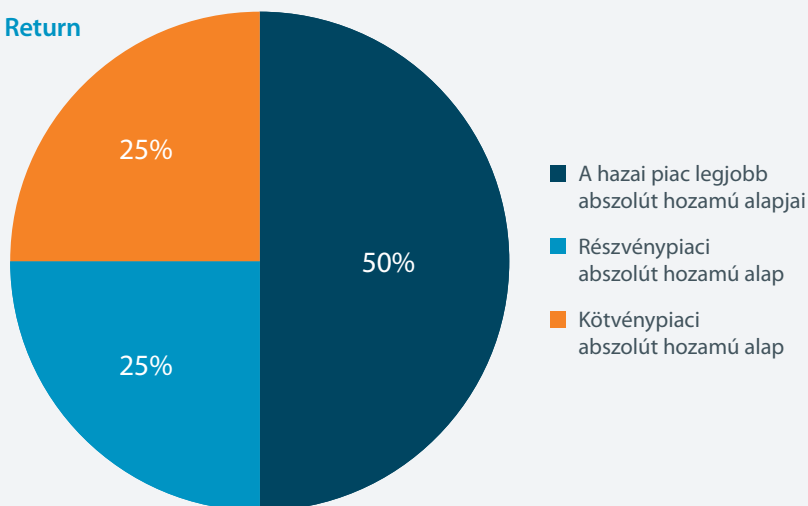
Minden lépés számít

EQUILOR
ALAPKEZELŐ

Abszolút hozam

Az Abszolút hozam portfólió célja, hogy különböző piaci környezetben is rugalmas, aktív befektetési megközelítést alkalmazzon. A konstrukció **abszolút hozamú részvény- és kötvényalapokra** támaszkodik, így nem kizárólag az emelkedő piacokból kíván profitálni, hanem a piaci lehetőségek szélesebb körére épít.

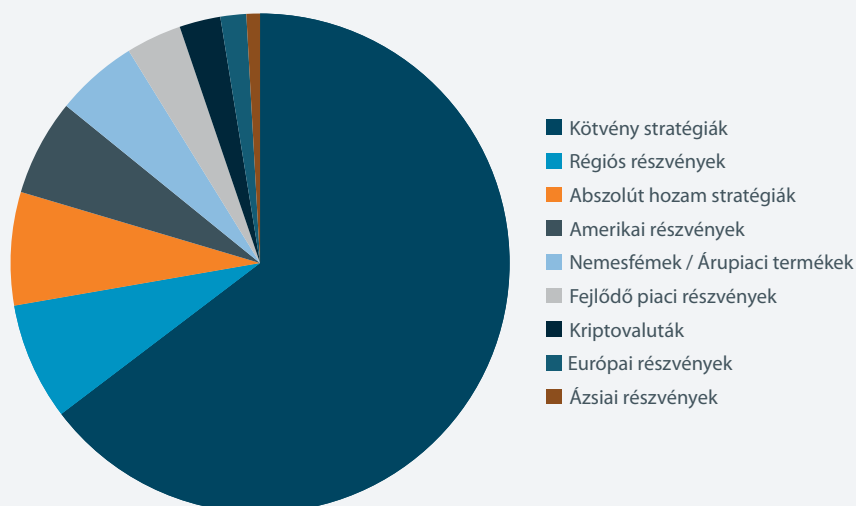
Select Defensive Total Return
modellportfólió



Kötvényportfólió

A Kötvényportfólió elsősorban stabilitásra és kiszámíthatóbb hozamprofilra törekvő befektetők számára jelenthet megoldást. A konstrukció meghatározó elemei a **kötvényjellegű befektetések**, amelyek a portfólió volatilitásának mérséklését és a tőke megőrzését szolgálhatják.

Select Defensive 20
modellportfólió





Kockázati szintek és tematikus portfóliók

Több kockázati szint – ugyanazzal a szemlélettel

A Premium Select portfóliói több kockázati szinten is elérhetők. A kockázati szint nemcsak a részvényarányról szól, hanem arról is, hogyan viselkedhet a portfólió eltérő piaci környezetekben, milyen mértékű ingadozás várható, és milyen időtávon reális a stratégia megvalósítása.

Kockázati szintek

Alacsony	elsődlegesen a mérsékeltőbb kilengésekre fókuszál. Aktív vagyonkezelés mellett 20 százalék megcélzott részvénykitettség , amely 13 és 30 százalék között változhat piaci környezettől függően.
Közepes	diverzifikált megközelítés, középtávú növekedési céllal. Közepes kockázatú portfólió választható 40 és 60 százalék körüli részvénykitettséggel a részvényportfólió tematikájától függően.
Magas	magasabb növekedési potenciál, nagyobb árfolyam-ingadozás mellett, 60 és 80 százalékos részvénykitettség vállalása választott tematikától függően.

Több tematika eltérő kockázati szinten

Portfóliómegoldásaink eltérő kockázati szintekhez és befektetői célokhoz illeszkednek. A konstrukciók kialakításakor a részvény- és kötvénykitettség arányát, valamint a különböző földrajzi és tematikus befektetési fókuszokat ötvözzük annak érdekében, hogy Ön megtalálhassa a megfelelő egyensúlyt a növekedési potenciál és a stabilitás között. Az egyes választható portfóliók megcélzott részvényaránya **20%, 40%, 60% vagy 80%**, így Ön a saját kockázattvállalási hajlandóságához és megcélzott befektetési időtávjához igazodva választhat. Alacsony kockázati szinten csak a kötvény és az abszolút hozamú (vegyesen részvény és kötvény kitettséggű) alapjainkból álló portfólió választható.

Premium Select

Minden lépés számít

EQUILOR
ALAPKEZELŐ

Modellportfólióink évesített teljesítménye a megelőző hároméves időszak alapján*

Válasszon kockázati szintjének megfelelően megcélzott részvénykitettséget és portfólió-tematikát!

Kockázati szint	Globális piac	Közép-Európa	Digitális innováció	Abszolút hozam	Kötvényportfólió
20%				9,42%	9,09%
40%	9,60%	12,08%	10,07%		
60%	11,83%	19,40%	13,15%		
80%	13,95%	26,68%	16,02%		

*Vizsgált időszak: 2023-2025

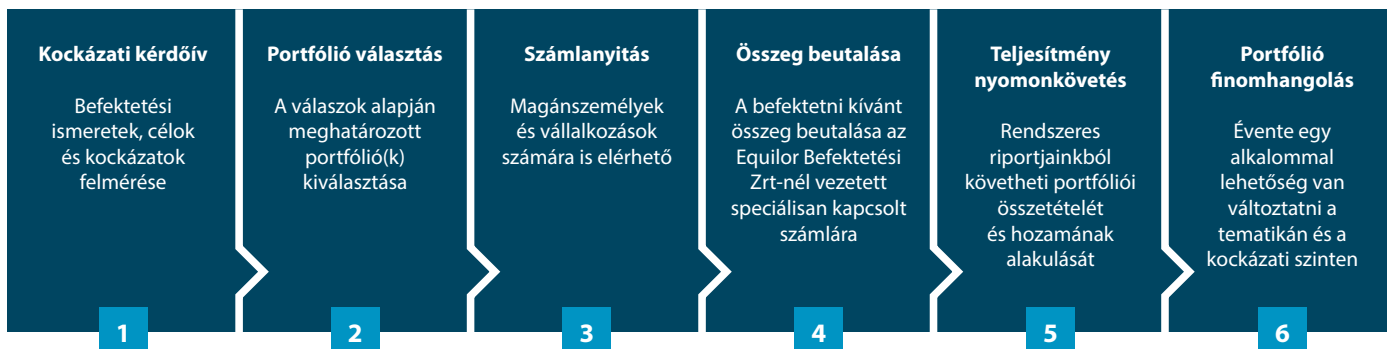
■ Alacsony kockázatú modellportfólió hozama

■ Közepes kockázatú modellportfólió hozama

■ Magas kockázatú modellportfólió hozama

Tegye meg a kezdőlépést!

Hogyan lehetek ügyfél?



Premium Select

Minden lépés számít

EQUILOR
ALAPKEZELŐ

A portfóliók referenciahozamának összetétele

Select Innovation 40

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	3,33%
CETOP20 Index	9,50%
GOLDLNPM Index	6,67%
MSCI Emerging markets Index	5,60%
MSCI World Index	9,90%
RMAX Index	37,75%
MAXCOMP Index	12,25%
NASDAQ100 Index	15,00%
Összesen	100,00%

Select Global 40

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	3,33%
CETOP20 Index	9,50%
GOLDLNPM Index	6,67%
MSCI Emerging markets Index	7,10%
MSCI World Index	23,40%
RMAX Index	37,75%
MAXCOMP Index	12,25%
Összesen	100,00%

Select Central Europe 40

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	3,40%
CETOP20 Index	24,18%
GOLDLNPM Index	6,81%
MSCI Emerging markets Index	5,72%
MSCI World Index	10,11%
RMAX Index	37,66%
MAXCOMP Index	12,13%
Összesen	100,00%

Select Innovation 60

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	2,00%
CETOP20 Index	5,70%
GOLDLNPM Index	4,00%
MAXCOMP Index	8,55%
MSCI Emerging markets Index	3,36%
MSCI World Index	5,94%
RMAX Index	25,45%
NASDAQ100 Index	45,00%
Összesen	100,00%

Select Global 60

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	2,00%
CETOP20 Index	5,70%
GOLDLNPM Index	4,00%
MAXCOMP Index	8,55%
MSCI Emerging markets Index	7,86%
MSCI World Index	46,44%
RMAX Index	25,45%
Összesen	100,00%

Select Central Europe 60

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	2,21%
CETOP20 Index	49,73%
GOLDLNPM Index	4,42%
MSCI Emerging markets Index	3,71%
MSCI World Index	6,56%
RMAX Index	25,18%
MAXCOMP Index	8,19%
Összesen	100,00%

Select Innovation 80

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	0,67%
CETOP20 Index	1,90%
GOLDLNPM Index	1,33%
MAXCOMP Index	4,85%
MSCI Emerging markets Index	1,12%
MSCI World Index	1,98%
RMAX Index	13,15%
NASDAQ100 Index	75,00%
Összesen	100,00%

Select Global 80

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	0,67%
CETOP20 Index	1,90%
GOLDLNPM Index	1,33%
MAXCOMP Index	4,85%
MSCI Emerging markets Index	8,62%
MSCI World Index	69,48%
RMAX Index	13,15%
Összesen	100,00%

Select Central Europe 80

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	1,01%
CETOP20 Index	75,28%
GOLDLNPM Index	2,03%
MSCI Emerging markets Index	1,71%
MSCI World Index	3,01%
RMAX Index	12,71%
MAXCOMP Index	4,25%
Összesen	100,00%

Select Defensive Total Return

Referencia indexek	Összetétel
RMAX Index	100,00%
Összesen	100,00%

Select Defensive 20

Referencia indexek	Összetétel
Bitcoin Index	2,67%
CETOP20 Index	7,60%
GOLDLNPM Index	5,33%
MAXCOMP Index	19,40%
MSCI Emerging markets Index	4,48%
MSCI World Index	7,92%
RMAX Index	52,60%
Összesen	100,00%

A Befektetési Politika alkalmazásában a referenciahozam meghaladását akkor kell jelentősnek tekinteni, ha az elért hozam a magyar forintban értékelt portfóliók esetében legalább évi 2 százalékponttal, egyéb devizanemben értékelt portfóliók esetében legalább évi 1 százalékponttal haladja meg a referenciahozamot. Kiemelkedőnek kell tekinteni a teljesítményt, ha az elért hozam a magyar forintban értékelt portfóliók esetében legalább évi 4 százalékponttal, egyéb devizanemben értékelt portfóliók esetében legalább évi 2 százalékponttal haladja meg a referenciahozamot.



Az év legjobb független vagyongazdálkodója

Euromoney Global Private Banking Awards 2026

Jogi nyilatkozat

A tájékoztatás nem teljes körű, kizárólag a figyelem felkeltésére irányul. Jelen dokumentum nem minősül befektetési tanácsadásnak, illetve befektetési elemzésnek, sem önmagában, sem részben nem képez ajánlatot vagy felhívást semmilyen tőkepiaci instrumentum megszerzésére, tartására vagy értékesítésére, és nem tekinthető szerződéskötésre vagy kötelezettségvállalásra történő ösztönzésnek, továbbá nem célja, hogy befektetési stratégiára tegyen javaslatot, vagy az eszközök jövőbeli értékére vagy árára vonatkozó véleményt adjon. Jelen tájékoztatás nem veszi figyelembe a befektetők egyéni körülményeit, így az nem jelent kizárólagos alapot a befektetési döntés meghozatalához. Az eszközök múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. A dokumentum, vagy annak tartalmának ilyen felhasználásából, illetve azzal összefüggésben bármely más módon keletkező esetleges veszteségekért az Equilor Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) felelősséget nem vállal. Az Alapkezelő munkavállalói és ügyfelei az eszközökben pozíciókkal rendelkezhetnek, melyek jelen tájékoztatás tartalmától függetlenül is bármikor megváltozhatnak. Mielőtt bármilyen befektetési eszközben pozíciót vállal, feltétlenül győződjön meg, hogy megértette a piac működését és kockázatát, s az teljes mértékben megfelel saját – befektetési – céljainak és elvárásainak.

A Prémium Select Vagyonkezelési szolgáltatást az Ügyfél az EQUILOR Befektetési Zrt.-vel (a továbbiakban: Befektetési vállalkozás) és az EQUILOR Alapkezelő Zrt.-vel (a továbbiakban: Alapkezelő Zrt.) az egyes szolgáltatásokra külön-külön megkötött kétoldalú szerződések alapján veheti igénybe.

A Befektetési vállalkozás és az Alapkezelő Zrt. egymástól különálló jogi személyek és szolgáltatók, amelyek az Ügyfél részére eltérő szolgáltatásokat nyújtanak. A Prémium Select Vagyonkezelési szolgáltatás tekintetében fontos kiemelni, hogy a Befektetési vállalkozás a vagyonkezelési tevékenységet támogató befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat nyújt az Ügyfél számára, így például ügyfélszámla- és értékpapírszámla-vezetést, valamint bizományosi kereskedést. E szolgáltatások szabályait a Befektetési vállalkozás és az Ügyfél közötti kétoldalú szerződések, a Befektetési vállalkozás üzletszabályzata és hirdetményei határozzák meg. A Befektetési vállalkozás az Ügyfél számára portfólió- vagy vagyonkezelési szolgáltatást nem nyújt és ilyen szolgáltatásra irányuló szerződést sem köt az Ügyféllel. A portfólió- és vagyonkezelési szolgáltatás szabályait az Ügyfél és az Alapkezelő Zrt. közötti szerződés tartalmazza.

A Befektetési vállalkozás a Prémium Select Vagyonkezelés tekintetében tőkepiaci közvetítői feladatokat is ellát, amelynek keretében elősegíti az Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti szerződés megkötését, valamint az Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó rendszeres tájékoztatási feladatok ellátását az Alapkezelő Zrt. által készített kimutatások és tájékoztatások továbbításával. E tevékenység ellátásáért a Befektetési vállalkozás az Alapkezelő Zrt.-től kifizetésekben részesül. Az Alapkezelő Zrt. által, az ügyféltájékoztatás céljából készített kimutatásokat és tájékoztatásokat a Befektetési vállalkozás az Alapkezelő Zrt. által meghatározott tartalommal, változatlan formában továbbítja az Ügyfél részére; azok tartalmáért kizárólag az Alapkezelő Zrt. felel.



Equilor Alapkezelő Zrt.
1026 Budapest, Pasaréti út 122-124. • Telefon: +361 808 9251 • select@eqa.hu • www.eqa.hu