

***FWR Titánium Euró Alapok Alapja
Féléves jelentés 2019.***

I. A FWR Titánium Euró Alapok Alapja általános információk

1. Alapadatok

Alap neve:	FWR Titánium Euró Alapok Alapja
Lajstrom száma:	1111-602
Alapkezelő neve:	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Letétkezelő neve:	Raiffeisen Bank Zrt.
Székhelye:	1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Forgalmazó neve:	Raiffeisen Bank Zrt.
Székhelye:	1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Könyvvizsgáló Társaság neve:	RSM Audit Hungary Zrt.
Székhelye:	1138 Budapest, Faludi u. 3.
Könyvvizsgáló neve:	Kozma Attila Mihály
Típusa:	nyilvános nyílt végű értékpapír alap
Harmonizációja:	ABAK-irányelv
BAMOSZ kategória:	kötvénytúlsúlyos vegyes alap
Futamideje:	határozatlan

2. Az Alap stratégiája

Az FWR Titánium Euró Alapok Alapja mérsékelt kockázatot felvállaló Alap, melynek célja, hogy más befektetési alapokba történő befektetésen keresztül a lehető legmagasabb tőkenövekményt érje el. Az Alapkezelő az Alap tőkéjét a likvid eszközökön (bankbetét, állampapírok) felül kizárólag befektetési alapok jegyeibe, illetőleg egyéb kollektív befektetési értékpapírokba fekteti. Az Alap döntően olyan befektetési alapok befektetési jegyeit vásárolja, amelyek globális fókusszal rendelkeznek és elsődleges céljuk dinamikusan kezelt, diverzifikált portfólió felépítése. Származékos eszközök kizárólag fedezeti (kockázat csökkentési) céllal használhatók. Az Alap túlnyomórészt euróban denominált eszközökbe fektet, de a mögöttes befektetési alapok deviza kitettsége szerzeágazó lehet. Az Alap újrabefektető, azaz a felhalmozott kamatokat újrabefekteti. Közepes kockázatot felvállaló, az átlagosnak megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkező befektetőknek előnyös befektetési forma.

3. Az Alap összesített és egy jegyre jutó nettó eszközértékének alakulása (fordulónap előtti utolsó kereskedési napon)

	Árfolyam változás	Árfolyam	Nettó eszközérték
2019.06.28.	5,70%	0,973632 €	1 409 800 €
2018.12.28.	-5,47%	0,921094 €	2 672 881 €
2017.12.29.	1,27%	0,974439 €	6 395 959 €
2016.12.31.	5,42%	0,962257 €	3 094 773 €
2015.12.31	-8,72%	0,912795 €	3 011 791 €

A fenti hozamok nem jelentenek garanciát a jövőre nézve és nincsenek összefüggésben az alapok jövőbeni hozamaival. A közölt hozam adatok nominálisak és az adott naptári évre vonatkoznak. Az alap indulásának évében a hozamok egy évnél rövidebb időre vonatkoznak. Az Alap 2015. április 28-án indult.

II. Vagyonkimutatás

BEFECTETÉSI ALAP NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE FORDULÓNAPOT KÖVETŐ ELSŐ KERESKEDÉSI NAPON 2019.01.02.

Instrumentum	Devizanem	ISIN kód	Névérték	Eszköz érték	%
Átruházható értékpapírok				2 483 947	95,34
JP M GLMOEUR	EUR	LU0095938881	2 102	388 702	14,92
RCM 337 SAM	EUR	AT0000A0QRR4	2 480	398 362	15,29
RCM DYNA	EUR	AT0000A1BMQ7	9 739	914 492	35,10
RCM GASP	EUR	AT0000A0SDZ3	4 440	655 610	25,17
TE K2ALT EUR	EUR	LU1093756242	12 503	126 780	4,87
Banki egyenlegek				158 063	6,07
Folyószámla - EUR				157 898	6,06
Folyószámla - HUF				166	0,01
Egyéb eszközök				41 114	1,58
Értékpapír ügyletek elszámolásából eredő követelések				36 409	1,40
Egyéb követelések				4 705	0,18
Összes eszköz				2 683 124	102,99
Kötelezettségek				-77 892	-2,99
Értékpapír ügyletek elszámolásából eredő kötelezettségek				-20	0,00
Egyéb kötelezettségek				-77 872	-2,99
Nettó eszközérték				2 605 233 EUR	
Unitok száma				2 822 571	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték				0,923000 EUR	

BEFECTETÉSI ALAP NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE FORDULÓNAPOT KÖVETŐ ELSŐ KERESKEDÉSI NAPON 2019.07.01.

Instrumentum	Devizanem	ISIN kód	Névérték	Eszköz érték	%
Átruházható értékpapírok				1 314 714	93,28
JP M GLMOEUR	EUR	LU0095938881	1 048	198 774	14,10
RCM 337 SAM	EUR	AT0000A0QRR4	1 232	216 709	15,37
RCM DYNA	EUR	AT0000A1BMQ7	4 988	491 168	34,85
RCM GASP	EUR	AT0000A0SDZ3	2 115	335 947	23,83
TE K2ALT EUR	EUR	LU1093756242	6 797	72 116	5,12
Banki egyenlegek				60 045	4,26
Folyószámla - EUR				58 178	4,13
Folyószámla - HUF				1 868	0,13
Egyéb eszközök				36 512	2,59
Értékpapír ügyletek elszámolásából eredő követelések				34 646	2,46
Egyéb követelések				1 866	0,13
Összes eszköz				1 411 271	100,12
Kötelezettség				-1 773	-0,13
Értékpapír ügyletek elszámolásából eredő kötelezettségek				-40	0,00
Egyéb kötelezettségek				-1 733	-0,12
Nettó eszközérték				1 409 498 EUR	
Unitok száma				1 447 980	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték				0,973424 EUR	

III. A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és az egy jegyre jutó nettó eszközérték

Befektetési jegyek forgalma (db, EUR)

Forgalomban lévő befektetési jegyek 2019.01.02-án	2 822 571
2019. évben eladott befektetési jegyek	-
2019. évben visszaváltott befektetési jegyek	1 374 591
Forgalomban lévő befektetési jegyek 2019.07.01-én	1 447 980
Portfólió összesített nettó eszközértéke 2019.07.01-én	1 409 498
Egy jegyre jutó nettó eszközérték 2019.07.01-én	0,973424

IV. A befektetési alap összetétele

Nagyságrend: EUR

Megnevezés	Devizanem	ISIN kód	Névérték	Eszköz érték	%
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok				0	0,00
Más szabályozott piacon forgalomba hozott átruházható értékpapírok				0	0,00
Közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok				0	0,00
Egyéb átruházható értékpapírok				1 314 714	93,28
JP M GLMOEUR	EUR	LU0095938881	1 048	198 774	14,10
RCM 337 SAM	EUR	AT0000A0QRR4	1 232	216 709	15,37
RCM DYNA	EUR	AT0000A1BMQ7	4 988	491 168	34,85
RCM GASP	EUR	AT0000A0SDZ3	2 115	335 947	23,83
TE K2ALT EUR	EUR	LU1093756242	6 797	72 116	5,12
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				0	0,00
Nettó eszközérték / EUR				1 409 498	100,00

Megjegyzés: Az egyes értékpapír kategóriák között vannak átfedések, egy értékpapír több kategóriába is tartozhat.

Az Alap befektetési politikája értelmében hosszú távon átlagosan 90%-ban kíván a fenti táblázatban az egyéb átruházható értékpapírok közé sorolt befektetési alapok befektetési jegyeibe befektetni, a fennmaradó 10%-ot pedig likvid pénzüpi eszközökben tartani. Ennek a célnak az Alap közelítőleg megfelelt 2019 első felében. Az Alap 2019 első felének végén az alábbi eszközökben tartotta vagyónát:

Súly a portfólióban	2018 első félév	2018 év vége	2019 első félév
Befektetési alapok	90,7%	95,3%	93,3%
RCM 337 Stratégiai Allokáció Alap	15,2%	15,3%	15,4%
RCM Globális Allokáció Alap	25,3%	25,2%	23,8%
RCM Dinamikus Eszközallokációs Alap	35,2%	35,1%	34,8%
JP M GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES A (ACC) - EUR	9,9%	14,9%	14,1%
Franklin K2 Alter Strat AEURH1	5,0%	4,9%	5,1%
Számlapénz	9,3%	6,07%	6,7%

V. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások

Az Alapkezelő tulajdonosi szerkezetében és tevékenységi körében jelentős változás nem következett be 2019 első felében. Új üzletágot vagy szolgáltatást sem indított az Alapkezelő.

A félév során az Alapkezelő befektetési alapokban kezelt állománya nem változott érdemben, a 2018. év végi 171,3 milliárd forintos állomány hat hónap leforgása alatt 171,1 milliárd forintra változott. A nyilvános befektetési alapok piacán a BAMOSZ adatai alapján az Alapkezelő piaci részesedése így is 2,98%-ra emelkedett a 2018. év végi 2,96%-ról.

VI. A befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

1. 2019 első félévének tőkepiaci folyamatai

A nemzetközi kötvénypiac

Míg 2018 a jegybanki szigorításról szólt, az év utolsó negyedében látott részvénypiaci korrekció, majd a romló makrogazdasági adatok és egyre bizonytalanabbá váló geopolitikai helyzet, valamint a továbbra is alacsony infláció miatt a vezető jegybankok újra a monetáris élénkítés felé fordultak. Folyamatosan árazódtak ki a kamatemelési várakozások az amerikai piacon és estek a hosszabb kötvénypiacok az összes fejlett piacon. Ennek eredményeként az eurózóna kvázi benchmarkját jelentő német tízéves kötvényhozam negatív tartományba esett már az első negyedévben, a másodikban pedig új negatív rekord szintre. Az amerikai hozamok is hasonló pályán jártak be, a tavalyi negyedik negyedévben látott 3% feletti szintekről 2% közelébe esett a kamatszint 2019 első félévének végére. A folyamatos elvárt hozam csökkenés árfolyam emelkedéssel járt, így összességében azt mondhatjuk, hogy a kötvénybefektetők igen jó időszakot könyvelhettek el 2019 első felében.

A nemzetközi részvénypiac

2019 elején jelentős részvénypiaci emelkedés bontakozott ki, melynek hatására végül az amerikai indexek le is dolgozták a 2018 utolsó negyedében elszenvedett veszteségeiket. Az európai tőzsdék is követték a tengerentúli társaikat, és közel 20%-ot emelkedtek az első félévben. A tavalyi év végén több dolog miatt is aggódott a piac: az emelkedő dollárkamatok szűkítették a likviditást, és úgy látszott a Fed sem siet a piac segítségére, miközben az elemzők körében egyre inkább az vált uralkodó várakozássá, hogy közel vagyunk a gazdasági ciklus végéhez, Donald Trump amerikai elnök pedig tovább fokozta a kereskedelmi háborús félelmeket. A fenti három okból az egyik legfontosabb megváltozott 2019-ben: a Fed mégis újragondolta a stratégiáját, és a 2018-ban előre jelzett három kamatemelés helyett már a kamatcsökkentés, illetve a mérlegfőösszeg leépítésének leállítására jött elő retorikájukban. Ezzel párhuzamosan a másik meghatározó fejlett piaci jegybank, az Európai Központi Bank is jelezte, hogy aggódik az eurózónás lassulás miatt, és inkább a lazító intézkedéseket veszik napirendre. Az ennek hátán begyorsuló részvénypiaci emelkedésbe csak a kereskedelmi háborúval kapcsolatos hírek tudtak kisebb megingást hozni májusban, azonban június során ezt szinte teljes egészében le is dolgozta a piac.

A fejlett részvénypiacok átlagos teljesítményét leíró MSCI World index dollár teljesítménye végül +15,6% volt 2019 első felében, forintban kifejezve +16,9%.

Árpiaci változások

2019 elején a részvénypiacokkal párhuzamosan az olaj piacon is 180 fokos fordulat állt be, és a 2018 utolsó negyedévi eséssel ellentétben jelentős emelkedés bontakozott ki. Ebben szerepet játszott az is, hogy az Egyesült Államok és Irán között tovább élesedett a

konfliktus. Az iráni hadsereg hajókat foglalt el a Perzsa-öbölben, mely különösen fontos az olajszállítványok szempontjából. Május elején azonban fordult ismét a hangulat, mivel Donald Trump amerikai elnök további vámok kivetésével fokozta a kereskedelmi háborús félelmeket, aminek hatására az olaj is lejtmenetbe kezdett. Ezen felül a tározókban lévő tartalékok növekedése is fokozta a rossz hangulatot az energiahordozó piacon. Bár a tavalyi év végén még három kamatemelést várt 2019-re az amerikai jegybank szerepét betöltő Fed, azonban ez 2019-ben kikerült a képből, és a kamatcsökkentés helyeződött előtérbe. Az Európai Központi Bank is fordított a korábbi retorikáján és a kamatemelések előkészítése helyett jelezte, hogy hosszú ideig fennmaradhat a negatív kamatkörnyezet. Ennek hatására a német 10 éves hozamok rekord mélységbe kerültek, azaz a piac várakozása szerint a nulla/negatív kamatok sokáig velünk lesznek. Az egymásra licitáló jegybankok gyakorlatilag egy devizaleértékelési versenyt futnak, ami ismét előtérbe helyezte az arany értékőrző szerepét. Ennek megfelelően 2019 első felében nagyon jól teljesítettek a nemesfémek. Az ipari fémek az olajjal párhuzamosan emelkedtek az év első pár hónapjában, majd esni kezdtek április végén. Az év elejei emelkedésben szerepet játszott egy brazil gátszakadás is, ami csökkentette a vasérc kínálatát, és ezen keresztül növelte az árfolyamát. A mezőgazdasági termékek összességében jelentősen nem változtak a félév során.

2. A befektetési politika alakulására ható egyéb tényezők

A befektetési politikára ható egyéb tényező nem merült fel az időszak során.

3. Hozamfizetés és hitelfelvétel

Az Alap futamideje során nem fizet hozamot, a befektetéseinek elért nyereségét újra befekteti. A hozam a befektetési jegyek nettó eszközértékének emelkedésén keresztül mérhető. Az Alapkezelő folyamatos napi nettó eszközértéken történő visszavásárlási kötelezettség vállalásával biztosítja a befektetők számára, hogy befektetési jegyeik vagy egy részük visszaváltásával tetszőleges időpontban hozzájussanak a felhalmozott hozamhoz.

Az Alap nem vett igénybe hitelt 2019. első felében.

VII. Az ABA nem likvid eszközeinek aránya, kezelése, likviditáskezeléssel kapcsolatos új megállapodások, az ABA aktuális kockázati profilja és az ABAK által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

a) Az ABA nem likvid eszközeinek aránya és kezelése

Az Alapkezelő az illikvidnek minősített eszközöket, a mindenkor érvényes Értékelési Politikájában leírtaknak megfelelően értékeli. Az Alapkezelő Értékelési Politikája 2015-ben megváltozott, melynek értelmében az illikvidnek minősített eszközök esetén az Alapkezelő Árazási Bizottsága dönt az értékeléshez alkalmazandó eljárásról. Az Alapban 2019.06.28-án nem voltak illikvidnek minősített eszközök.

b) Likviditáskezeléssel kapcsolatos új megállapodások

Az Alapkezelő a jogszabályi előírásoknak megfelelő likviditáskezelési rendszert vezetett be 2014-ben, azaz likviditáskezelési szabályzatot és eljárásokat fogadott el annak biztosítása érdekében, hogy nyomon követhesse alapjainak likviditási kockázatát, valamint, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a befektetési stratégia, a likviditási profil és a visszaváltási politika az Alap tekintetében összhangban álljon egymással.

c) Az ABA aktuális kockázati profilja és az ABAK által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Kockázati profil: 3

Az Alap 2015-ben indult, ezért a fenti kockázati besorolás alapjául szolgáló szintetikus mutató az Alap megcélzott kockázati szintjén alapul. Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az Alapkezelő az Alap befektetéseit képező befektetési alapokat úgy igyekszik kiválasztani, hogy az Alap lehetséges legnagyobb vesztesége egy év alatt jó eséllyel ne haladja meg a 10%-ot. A számításához használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának.

Az Alapkezelő a tárgyév során a Ramasoft Kft. Varitron programját használta a piaci kockázat mérésére, a kockázatotott érték mutatók számításához.

VIII. Az ABA nevében alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változások, a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási joga, és az adott ABA által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege

a) A teljes nettósított kockázati kitettségre vonatkozó limit:

Az Alap befektetési politikája szerint - származtatott ügyletek figyelembevételével - számított teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap Nettó eszközértékének 130%-át.

b) Az Alap teljes nettó kockázati kitettsége 2019.06.28-án: 100%

c) Az Alap bruttó módszerrel számolt kockázati kitettsége 2019.06.28-án: 95,87%

IX. További információk

Az Alap nem adott kölcsönbe sem értékpapírt, sem árut, illetve az Alap nem alkalmazott sem értékpapír-finanszírozási, sem teljeshozam-csereügyleteket 2019 első felében (ezáltal nem alkalmazott biztosíték kibocsátót, illetve ezzel kapcsolatos szerződő fél sincs).

Budapest, 2019. augusztus 29.

Bálint Attila Váradi Zoltán
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.

1. sz. melléklet

A Raiffeisen FWR Titánium Euró Alapok Alapja befektetési alap által 2019. július 01-én tartott befektetési alapok jellemzői

Alap	Benchmark	Max / tényleges alapkezelési díj	Folyó költség (év amire vonatkozik)	Alapkezelő	Befektetési politika
Raiffeisen-Dynamic-Assets (I) VTA	Nincs	0,50% / 0,50%	0,79% (2018)	Raiffeisen Kapitalanlage GmbH (RCM)	A Raiffeisen-Dynamic-Assets (I) vegyes alap, amely hosszú távú tőkenövekedésre törekszik magasabb kockázat vállalása mellett. Az alapkezelő társaság döntése alapján közvetlenül vagy származékos ügyleteken keresztül olyan befektetési eszközökbe/eszközosztályokba fektet be (pl: részvényekbe, kötvényekbe, pénzügyi eszközökbe, nyersanyagokba és devizákba), amelyek rövid- és középtávon túlteljesítették a többi befektetési eszközt/eszközosztályt. Az Alap a kezelt vagyonának 100%-át fektetheti be értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe, más befektetési alapokba (ideértve a nyersanyagalapokat), látraszóló és felmondható betétekbe. A befektetési alapok kiválasztására elsősorban a befektetési folyamat minősége, a múltbeli teljesítményük és kockázatkezelésük alapján kerül sor. Ezenkívül az Alap más értékpapírokba, többek között államok, nemzetek fölötti kibocsátók és/vagy vállalatok által kibocsátott kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az Alap több mint 35%-ban fektethet be a következő országok által kibocsátott értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe: Németország, Franciaország, Olaszország, Egyesült Királyság, Svájc, Egyesült Államok, Kanada, Ausztrália, Japán, Ausztria, Belgium, Finnország, Hollandia, Svédország és Spanyolország. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, nem követ benchmarkot.
Raiffeisen-Global Allocation-StrategiesPlus (I) VTA	Nincs	0,90% / 0,90%	1,04% (2018)	Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	A Raiffeisen-GlobalAllocation-StrategiesPlus vegyes alap. Az Alap befektetési célja hosszú távú tőkenövekmény elérése magasabb kockázat vállalása mellett. Közvetlenül vagy származékos ügyleteken keresztül globális eszközökbe fektet be (pl: részvényekbe, kötvényekbe, pénzügyi eszközökbe, nyersanyagokba és devizákba). A befektetési stratégia keretében alkalmazott származékos eszközök jelentősen befolyásolják az alap teljesítményét. Ezenkívül az Alap más értékpapírokba, többek között államok, nemzetek fölötti kibocsátók és/vagy vállalatok által kibocsátott kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az Alap vagyonának több mint 35%-át fektetheti be a következő országok értékpapírjaiba, pénzügyi eszközökbe: Ausztria, Németország, Belgium, Finnország, Franciaország, Hollandia. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, nem követ benchmarkot.

Raiffeisen 337 - Strategic Allocation Master I (I) VTA	Nincs	1,00% / 1,00%	1,24% (2018)	Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	A Raiffeisen 337 - Strategic Allocation Master vegyes alapok alapja. Az Alap befektetési célja a mérsékelt tőkenövekmény elérésére irányul. Elsősorban (legalább vagyonának 51%-át) részvény- és/vagy kötvényalapokba fekteti be. Ezenkívül az Alap más értékpapírokba, többek között államok, nemzetek fölötti kibocsátók és/vagy vállalatok által kibocsátott kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe, továbbá más befektetési alapokba, valamint látraszóló és felmondható betétekbe is befektethet. A befektetési stratégia keretében a származékos ügyletek jelentős hatással vannak a befektetési alap teljesítményére. A befektetési alapok kiválasztására elsősorban a befektetési folyamat minősége, a múltbeli teljesítményük és kockázatkezelésük alapján kerül sor. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, nem követ benchmarkot. Az Alap vagyonának több mint 35%-át fektetheti be a következő országok által kibocsátott értékpapírokba/pénzügyi eszközökbe: Ausztria, Németország, Belgium, Finnország, Franciaország, Hollandia.
JP M GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES A (ACC) - EUR	1 Month EUR LIBOR	1,25%	1,45% (2018. november)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.í r.l.	A Részalap célja, hogy a pénzeszközök hozamára vonatkozó referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el, elsősorban értékpapírokból álló portfólión, világszerte, adott esetben származékos pénzügyi eszközök igénybevételével. A Részalap közvetlenül, vagy származékos pénzügyi eszközök igénybevételével közvetetten elsősorban tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokba, áruindexhez kötött eszközökbe, átváltható értékpapírokba, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, hitelintézeti betétekbe, valamint pénzügyi eszközökbe fektet be. Ezen értékpapírok kibocsátói bármely országban rendelkezhetnek székhellyel, akár feltörekvő piacokon is. A részalap befektethet China A-részvényekbe a Kína-Hong Kong Stock Connect program keretében
Franklin K2 Alternative Strategies Fund	BofAML US 3 month Treasury	2,05%	2,75% (2019-es becslés)	Franklin Templeton Investments	Az alap, hogy elérje kitűzött befektetési célját, különböző „alternatív” stratégiákba allokál, illetve széleskörű eszközökbe fektet. Az ilyesfajta instrumentumok historikusan árváltozásoknak van kitéve, köszönhetően a tőkepiaci volatilitásnak, hirtelen kamatváltozásnak vagy a fluktuáló nyersanyagáraknak. Az alap a volatilitás csökkentése érdekében fedezi a kitétségeket.

Forrás: az alapok 2019. június havi jelentései, Tájékoztatók, legfrissebb elérhető KIID, Bloomberg