



ÁLTAL KEZELT

CREDITUM ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP

Tájékoztatója

Alapkezelő:

HOLD Alapkezelő Zrt.

(1123 Budapest, Alkotás utca 50.)

Hatályos: 2024. december 6.

A 78/2014 (III. 14.) Korm. rendelet módosításáról szóló 55/2024 (III.7.) Korm. rendelettel megállapított rendelkezések alkalmazásnak időpontja: 2024. november 5.

Tartalomjegyzék

| | |
|--|----------|
| TARTALOMJEGYZÉK | 2 |
| DEFINÍCIÓK | 5 |
| I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK | 8 |
| 1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI..... | 8 |
| 1.1. A BEFEKTETÉSI ALAP NEVE | 8 |
| 1.2. A BEFEKTETÉSI ALAP RÖVID NEVE: | 8 |
| 1.3. A BEFEKTETÉSI ALAP SZÉKHELYE: | 8 |
| 1.4. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ NEVE: | 8 |
| 1.5. A LETÉTKEZELŐ NEVE: | 8 |
| 1.6. A FORGALMAZÓK NEVE: | 8 |
| 1.7. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJA (ZÁRTKÖRŰ VAGY NYILVÁNOS):..... | 8 |
| 1.8. A BEFEKTETÉSI ALAP FAJTÁJA (NYÍLT VÉGŰ VAGY ZÁRT VÉGŰ):..... | 8 |
| 1.9. A BEFEKTETÉSI ALAP FUTAMIDEJE (HATÁROZATLAN VAGY HATÁROZOTT), HATÁROZOTT FUTAMIDŐ ESETÉN A FUTAMIDŐ LEJÁRATÁNAK FELTŰNTETÉSE: | 8 |
| 1.10. ANNAK FELTŰNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP ÁÉKBV-IRÁNYELV ALAPJÁN HARMONIZÁLT ALAP: 8 | |
| 1.11. A BEFEKTETÉSI ALAP ÁLTAL KIBOCSÁTOTT SZOROZATOK SZÁMA, JELÖLÉSE, ANNAK FELTŰNTETÉSE, HOGY AZ EGYES SZOROZATOK MILYEN JELLEMZŐKBEN TÉRNEK EL EGYMÁSTÓL:..... | 8 |
| 1.12. A BEFEKTETÉSI ALAP ELSŐDLEGES ESZKÖZKATEGÓRIÁJÁNAK TÍPUSA (ÉRTÉKPAPÍR- VAGY INGATLANALAP): | 9 |
| 1.13. ANNAK FELTŰNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP TŐKÉJÉNEK MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRETET HITELINTÉZET ÁLTAL VÁLLALAT GARANCIA VAGY KEZESI BIZTOSÍTÁS BIZTOSÍTJA (TŐKE-, ILLETVE HOZAMGARANCIA) VAGY AZT A BEFEKTETÉSI ALAP RÉSZLETES BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA TÁMASZTJA ALÁ (TŐKE-, ILLETVE HOZAMVÉDELEM); AZ ENNEK FELTÉTELEIT A KEZELÉSI SZABÁLYZATBAN RÉSZLETESEN TARTALMAZÓ PONT MEGJELÖLÉSE: | 9 |
| 1.14. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ | 9 |
| 2. A BEFEKTETÉSI ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK | 9 |
| 2.1. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ ÉS A HIRDETMÉNY ALAPKEZELŐ ÁLTALI ELFOGADÁSÁNAK, MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK IDŐPONTJA, AZ ALAPKEZELŐI HATÁROZAT SZÁMA (FORGALOMBA HOZATALONKÉNT, AZAZ SZOROZATONKÉNT) | 9 |
| 2.2. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ ÉS A HIRDETMÉNY JÓVÁHAGYÁSÁRÓL, VALAMINT A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL ENGEDÉLYEZÉSÉRŐL HOZOTT FELÜGYELETI HATÁROZAT SZÁMA KELTE (SZOROZATONKÉNT)..... | 9 |
| 2.3. A BEFEKTETÉSI ALAP FELÜGYELET ÁLTALI NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELÉRŐL HOZOTT HATÁROZAT SZÁMA, KELTE 9 | |
| 2.4. A BEFEKTETÉSI ALAP NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA (LAJSTROMSZÁMA) A FELÜGYELET ÁLTAL VEZETETT NYILVÁNTARTÁSBAN..... | 9 |
| 2.5. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ ÉS A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ MÓDOSÍTÁSÁRÓL SZÓLÓ ALAPKEZELŐI HATÁROZATOK SZÁMA, KELTE | 9 |
| 2.6. A KEZELÉSI SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK JÓVÁHAGYÁSÁRÓL SZÓLÓ FELÜGYELETI HATÁROZATOK SZÁMA, KELTE | 9 |
| 2.7. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ..... | 10 |
| 3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA | 10 |
| 3.1. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA | 10 |
| 3.2. ALAP ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP, MELYNEK CÉLJA, HOGY AKTÍV PORTFÓLIÓKEZELÉssel DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK LEVONÁSA UTÁN A MINIMUM HOZAMKORLÁTOT MEGHALADÓ HOZAMOT ÉRJEN EL BEFEKTETŐI SZÁMÁRA. E CÉLT DÖNTŐEN A KÖTVÉNYPIACOKON TÖRTÉNŐ RÖVID- ÉS KÖZÉPTÁVÚ BEFEKTETÉSEKKEL KIVÁNJÁ ELÉRNI EGY ELŐRE MEGHATÁROZOTT KOCKÁZATI PROFIL FIGYELEMBEVÉTELÉVEL. AZ ALAP CÉLJA A TŐKENÖVEKEDÉS. ANNAK A JELLEMZŐ BEFEKTETŐNEK A PROFILJA, AKINEK A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEIT SZÁNJÁK | 10 |
| 3.3. AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK, AMELYEKBE A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRA VONATKOZÓAN, HOGY A BEFEKTETÉSI ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT-E A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA | 10 |

| | | |
|--|--|-----------|
| <p>AZ ALAP POTENCIÁLIS BEFEKTETÉSI TERÜLETE A LEHETŐ LEGSZÉLESEBBEN VAN DEFINIÁLVA: BANKBETÉTEK, HAZAI ÉS NEMZETKÖZI RÉSZVÉNYEK, ILLETVE VÁLLALATI- ÉS ÁLLAMKÖTVÉNYEK, DEVIZÁK, KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍROK, SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETETT VAGY FORGALMAZOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖK, SZABÁLYOZOTT PIACON NEM FORGALMAZOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖK, ÉS MINDEN MÁS EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ A KEZELÉSI SZABÁLYZAT 14. PONTJÁBAN MEGHATÁROZOTT KORLÁTOZÁSOKAT FIGYELEMBE VÉVE. A CREDITUM ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP A PORTFOLIÓ KAMAT SZENZITIVITÁSÁT ILLETVE A TOVÁBBI KOCKÁZATI FAKTOROKAT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKEN KERESZTÜL AKTÍVAN KEZELI</p> | | 10 |
| 3.4. | FIGYELEMFELHÍVÁS A BEFEKTETÉSI ALAP KEZELÉSI SZABÁLYZATÁNAK AZON PONTJÁRA VONATKOZÓAN, MELY A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK BEMUTATÁSÁT TARTALMAZZA | 10 |
| 3.5. | A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSÁNAK CÉLJA (FEDEZETI VAGY A BEFEKTETÉSI CÉLOK MEGVALÓSÍTÁSA), LEHETSÉGES HATÁSA A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK ALAKULÁSÁRA | 10 |
| 3.6. | AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA ALAPJÁN EGY ADOTT INTÉZMÉNNYEL SZEMBENI, AZ ADOTT INTÉZMÉNY ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROKBA VAGY PÉNZPIACI ESZKÖZÖKBE TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉSEKBŐL, AZ ADOTT INTÉZMÉNNYEL ELHELYEZETT BETÉTEKBŐL, ÉS AZ ADOTT INTÉZMÉNNYEL KÖTÖTT TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÖSSZEVONT KOCKÁZATI KITETTSÉGE MEGHALADHATJA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK 20 SZÁZALÉKÁT, FIGYELEMFELHÍVÁS AZ EBBŐL FAKADÓ SPECIÁLIS KOCKÁZATOKRA | 10 |
| 3.7. | AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPVETŐEN NEM AZ ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK VAGY PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KÖZÉ TARTOZÓ ESZKÖZKATEGÓRIÁKBA FEKTET BE, VAGY LEKÉPEZ EGY MEGHATÁROZOTT INDEXET, FIGYELEMFELHÍVÁS A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK EZEN ELEMÉRE | 11 |
| 3.8. | AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE A PORTFOLIÓ LEHETSÉGES ÖSSZETÉTELÉNél VAGY AZ ALKALMAZHATÓ KEZELÉSI TECHNIKÁINÁL FOGVA ERŐTELJESEN INGADOZHAT, AZ ERRE VONATKOZÓ FIGYELEMFELHÍVÁS..... | 11 |
| 3.9. | AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP - A FELÜGYELET ENGEDÉLYE ALAPJÁN – ESZKÖZEINEK AKÁR 100 SZÁZALÉKÁT FEKTETHETI OLYAN, KÜLÖNBÖZŐ ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROKBA ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖKBE, AMELYEKET VALAMELY EGT-ÁLLAM, ANNAK ÖNKORMÁNYZATA, HARMADIK ORSZÁG, ILLETVE OYAN NEMZETKÖZI SZERVEZET BOCSÁTOTT KI, AMELYNEK EGY VAGY TÖBB TAGÁLLAM IS TAGJA, AZ ERRE VONATKOZÓ FIGYELEMFELHÍVÁS..... | 11 |
| 3.10. | AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ | 11 |
| 4. | A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHEŐSÉGE..... | 11 |
| 4.1. | ANNAK A HELYNEK A MEGNEVEZÉSE, AHOA A BEFEKTETÉSI ALAP TÁJÉKOZTATÓJA, KEZELÉSI SZABÁLYZATA, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ, A RENDSZERES TÁJÉKOZTATÁS CÉLJÁT SZOLGÁLÓ JELENTÉSEK, VALAMINT A RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁS CÉLJÁT SZOLGÁLÓ KÖZLEMÉNYEK – EZEN BELÜA BEFEKTETŐK RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSEKKEL, A BEFEKTETÉSI JEGYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK – HOZZÁFÉRHEŐTEK | 11 |
| 4.2. | AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ..... | 11 |
| 5. | ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK | 11 |
| 5.1. | A BEFEKTETÉSI ALAPRA ALKALMAZANDÓ ADÓZÁSI RENDSZER BEFEKTETŐK SZEMPONTJÁBÓL RELEVÁNS ELEMINEK RÖVID ÖSSZEFOGLALÁSA | 11 |
| 5.2. | A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE KIFIZETETT HOZAMOT ÉS ÁRFOLYAMNYERESÉGET A FORRÁSNÁL TERHEŁŐ LEVONÁSOKRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓ..... | 12 |
| II. | A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK | 14 |
| 6. | A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA..... | 14 |
| 6.1. | A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁNAK MÓDJA, FELTÉTELEI..... | 14 |
| 6.2. | A FORGALOMBA HOZATALI MENNYISÉG MAXIMUM, ILLETVE MINIMUM MÉRTÉKE..... | 14 |
| 6.3. | AZ ALLOKÁCIÓ FELTÉTELEI | 14 |
| 6.3.1. | A JEGYZÉSI MAXIMUM ELÉRÉSÉT KÖVETŐ ALLOKÁCIÓ MÓDJA | 14 |
| 6.3.2. | A JEGYZÉSI MAXIMUM ELÉRÉSÉT KÖVETŐ ALLOKÁCIÓ LEZÁRÁSÁNAK IDŐPONTJA | 14 |
| 6.3.3. | AZ ALLOKÁCIÓRÓL VALÓ ÉRTESÍTÉS MÓDJA | 14 |
| 6.4. | A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALI ÁRA | 14 |
| 6.4.1. | A FENTI ÁR KÖZZÉTÉTELÉNEK MÓDJA | 14 |
| 6.4.2. | A FENTI ÁR KÖZZÉTÉTELÉNEK HELYE | 14 |
| 6.5. | A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁVAL KAPCSOLATBAN FELSZÁMÍTOTT KÖLTSÉGEK.... | 14 |
| III. | A KÖZREMŐKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK..... | 14 |
| 7. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK | 14 |
| 7.1. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ NEVE, CÉGFORMÁJA..... | 14 |
| 7.2. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ SZÉKHELJE..... | 14 |

| | | |
|-------|---|-----------|
| 7.3. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ CÉGJEGYZÉKSZÁMA..... | 14 |
| 7.4. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ALAPÍTÁSÁNAK DÁTUMA, HATÁROZOTT IDŐTARTAMRA ALAPÍTOTT TÁRSASÁG ESETÉN AZ IDŐTARTAM FELTÜNTETÉSE..... | 15 |
| 7.5. | HA A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ MÁS BEFEKTETÉSI ALAPOKAT IS KEZEL, EZEK FELSOROLÁSA | 15 |
| 7.6. | EGYÉB KEZELT VAGYON NAGYSÁGA | 15 |
| 7.7. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ MUNKASZERVEZETÉNEK OPERATÍV VEZETÉSÉT ELLÁTÓ, ÜGYVEZETŐ ÉS FELÜGYELŐ SZERVEINEK TAGJAI ÉS BEOSZTÁSUK, AZON TÁRSASÁGON KÍVÜLI FŐBB TEVÉKENYSÉGEIK MEGJELÖLÉSE MELLETT, AHOL EZEK AZ ADOTT TÁRSASÁGRA NÉZVE JELENTŐSÉGGEL BÍRNAK | 16 |
| 7.8. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ JEGYZETT TŐKÉJÉNEK ÖSSZEGE, JELEZVE A MÁR BEFIZETETT RÉSZT | 16 |
| 7.9. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ SAJÁT TŐKÉJÉNEK ÖSSZEGE..... | 16 |
| 7.10. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ALKALMAZOTTAINAK SZÁMA..... | 16 |
| 7.11. | AZON TEVÉKENYSÉGEK ÉS FELADATOK MEGJELÖLÉSE, AMELYEKRE A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ HARMADIK SZEMÉLYT VEHET IGÉNYBE | 16 |
| 7.12. | A BEFEKTETÉSKEZELÉSRE IGÉNYBE VETT VÁLLALKOZÁSOK MEGJELÖLÉSE | 16 |
| 8. | A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK | 16 |
| 8.1. | A LETÉTKEZELŐ NEVE, CÉGFORMÁJA..... | 17 |
| 8.2. | A LETÉTKEZELŐ SZÉKHELYE..... | 17 |
| 8.3. | A LETÉTKEZELŐ CÉGJEGYZÉKSZÁMA..... | 17 |
| 8.4. | A LETÉTKEZELŐ FŐ TEVÉKENYSÉGE | 17 |
| 8.5. | A LETÉTKEZELŐ TEVÉKENYSÉGI KÖRE..... | 17 |
| 8.6. | A LETÉTKEZELŐ ALAPÍTÁSÁNAK IDŐPONTJA | 17 |
| 8.7. | A LETÉTKEZELŐ JEGYZETT TŐKÉJE | 17 |
| 8.8. | A LETÉTKEZELŐ UTOLSÓ FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉssel ELLÁTOTT SZÁMVITELI BESZÁMOLÓJA SZERINTI SAJÁT TŐKÉJE..... | 17 |
| | 24 118 MILLIÓ FORINT (2021. DECEMBER 31-ÉN)..... | 17 |
| 8.9. | A LETÉTKEZELŐ ALKALMAZOTTAINAK SZÁMA..... | 17 |
| 9. | A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK | 17 |
| 9.1. | A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG NEVE, CÉGFORMÁJA..... | 17 |
| 9.2. | A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG SZÉKHELYE..... | 17 |
| 9.3. | A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG KAMARAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA | 17 |
| 9.4. | TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ NEVE | 18 |
| 9.5. | TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ CÍME..... | 18 |
| 9.6. | TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ KAMARAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA..... | 18 |
| 9.7. | FIGYELMEZTETÉS ARRA, HOGY A ZÁRTKÖRŰ BEFEKTETÉSI ALAP ÉVES ÉS FÉLÉVES JELENTÉSÉBEN KÖZÖLT SZÁMVITELI INFORMÁCIÓKAT NEM KELL KÖNYVVIZSGÁLÓVAL FELÜLVIZSGÁLTATNI..... | 18 |
| 10. | OLYAN TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK..... | 18 |
| 10.1. | A TANÁCSADÓ NEVE, CÉGFORMÁJA..... | 18 |
| 10.2. | A TANÁCSADÓ SZÉKHELYE..... | 18 |
| 10.3. | A TANÁCSADÓ CÉGJEGYZÉKSZÁMA, A CÉGJEGYZÉKET VEZETŐ BÍRÓSÁG VAGY MÁS SZERVEZET NEVE | 18 |
| 10.4. | A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐVEL KÖTÖTT SZERZŐDÉS LÉNYEGES RENDELKEZÉSEI, A TANÁCSADÓ DÍJAZÁSÁRA VONATKOZÓK KIVÉTELÉVEL, AMELYEK FONTOSAK LEHETNEK A BEFEKTETŐKRE NÉZVE | 18 |
| 10.5. | A TANÁCSADÓ EGYÉB LÉNYEGES TEVÉKENYSÉGEI..... | 18 |
| 11. | A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (FORGALMAZÓNKÉNT) | 18 |
| 11.8. | A BEFEKTETŐKRE, ILLETVE KÉPVISELŐIKRE VONATKOZÓ, A FORGALMAZÓ ÁLTAL FELVETT ADATOKNAK A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ FELÉ TÖRTÉNŐ TOVÁBBÍTÁSÁNAK LEHETŐSÉGE..... | 19 |
| 12. | AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK | 19 |
| 13. | AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK | 19 |
| | Felelősségvállaló Nyilatkozat | 20 |

Definíciók

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapot is beleértve

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő (az Alapkezelő az Alap vonatkozásában)

ABAK-irányelv: az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról

ÁÉKBV: a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbtv. felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre

ÁÉKBV-alapkezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő

ÁÉKBV-irányelv: az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról

Alap: Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Alapok: a HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok

Alapkezelő: a HOLD Alapkezelő Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.) rövid nevén: HOLD Alapkezelő Zrt.

Államkötvény: egy évnél hosszabb kibocsátáskori futamidejű állampapír

Állampapír: állampapír-kibocsátó által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Bsz. 4. § (2). bekezdés (2a) pontja)

Banki munkanap: A befektetési alap futamideje alatt a forgalmazó minden munkanapon köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízásokat, kivéve a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, továbbá az érintett forgalmazó vonatkozásában a forgalmazó ügyfelfogadásának szünetelését

Befektetési Alap: Befektetési Jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, melyet a Befektetési Alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel

Befektetési Jegy: a Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír

Befektető: az a személy, aki a befektetési szolgáltatóval, befektetési alapkezelővel, árutőzsdei szolgáltatóval, vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzt, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja

Bsz.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség

Duration: fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a – kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával – súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamatmegállapításig hátralévő időtartammal egyenlő (duration)

E-nap: a legfrissebb nettó eszközérték meghatározása során a nettó eszközérték vonatkozási napja

Elszámolási partner: a forgalmazásban közreműködő elszámolási partner, a UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Értékpapír: A forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

Értékpapírszámla: A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiateljesítmény, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrára, a munkavállalói kapcsolatokra, az érintett személyzet javadalmazására és az adójogszabályok betartására tekintettel.

Fenntarthatósági kockázat: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére;

Fenntarthatósági tényezők: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Főbb káros hatás: a befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve.

Folyamatos forgalmazás: Az Alap, mint nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása az Alap futamideje alatt.

Forgalmazás-elszámolási nap: Az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket.

Forgalmazás-teljesítési nap: Az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják

Forgalomba hozatal vagy kibocsátás: A befektetési jegyek keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása

Forgalmazó(k): az Alap Befektetési Jegyei forgalmazásának tárgyában az Alapkezelővel kétoldalú szerződést kötött bank(ok), illetve befektetési szolgáltatók, illetve azok ügynökei.

Hpt.: a Hitelintézetekről és a Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény

Határidős ügylet: értékpapírra, vagy más befektetési eszközre alapozott nem azonnali ügylet

Hosszú pozíció: minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg

Kbftv.: A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

Kezelési Szabályzat: az Alap működése során követendő eljárásokat rögzítő szabályzat, röviden: Kezelési Szabályzat

Kincstárjegy: egy éves, vagy annál rövidebb kibocsátáskori futamidejű állampapír

Kormányrendelet: 78/2014. (III.4.) Korm. rendelet a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól

Letétkezelő: a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet nevezetesen a UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Minimum Hozamkorlát (MHK): előre meghatározott, fix, naptári éves hozam. Az a minimum megtérülési ráta, amelyet az Alap adott sorozatának el kell érnie ahhoz, hogy sikerdíjat számolhasson el. Az MHK meghatározása során a Részalap hozamkockázati profilja mellett, a befektetési stratégia megvalósításának konkrét eszközeit is figyelembe vettük, úgymint az Alap földrajzi és szektorális kitétsége, a várható tőkeáttétel és diverzifikáció mértéke, valamint a portfóliókezelő track recordjának hossza.

A devizás sorozatok esetében a Minimum Hozamkorlátot az Alapkezelő módosítja a fedezés várható költségével. A Minimum Hozamkorlátot az Alapkezelő évente felülvizsgálja és szükség esetén módosítja.

Nettó eszközérték: a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök - ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

Részvény: tagsági jogokat megtestesítő értékpapír

Rövid pozíció: minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve,

árcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg

SFDR: Az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

Az EU 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (Taxonómia rendelet).

Származtatott ügylet: olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ, és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva)

Tájékoztató: a Kbtv. 5. melléklete szerint összeállított dokumentum

T-nap: az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve:

Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

1.3. A befektetési alap székhelye:

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

1.4. A befektetési alapkezelő neve:

HOLD Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.6. A forgalmazók neve:

HOLD Alapforgalmazó Zrt.

1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános):

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű):

Nyíltvégű

1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése:

Határozatlan

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap:

A harmonizáció alapján az ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól:

Az Alap befektetési jegyei három sorozatban lettek kibocsátva.

Az egyes sorozatok a következő táblázatban megjelöltek szerint térnek el egymástól.

| | |
|---|---|
| Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap A sorozat HUF | devizanem, fedezettség, forgalmazók köre, hozamkorlát mértéke |
| Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap B sorozat EUR | devizanem, fedezettség, forgalmazók köre, hozamkorlát mértéke |

| | |
|---|---|
| Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap C sorozat USD | devizanem, fedezettség, forgalmazók köre, hozamkorlát mértéke |
|---|---|

A devizafedezettség pontos leírása Kezelési Szabályzat a III. 24. „Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk” c. fejezete tartalmazza.

1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategóriájának típusa:

Értékpapíralap.

1.13. Az Alap típusa szerint abszolút hozamú Alap, amely a származtatott alkategóriába tartozik Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalat garancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése:

Az Alapra nincs semmilyen tőke- illetve hozamígéret, vagy garancia.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

- 2023.02.01/1. számú Vezérigazgatói határozat az Alap létrehozásáról.
- 2023.05.02/1 számú Vezérigazgatói határozat befektetési politika módosításáról

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

A Felügyelet **H-KE-III-223/2023.** számú határozat. számú Határozata az Alap nyilvános forgalomba hozatala céljából készített tájékoztató, kezelési szabályzat, KID és nyilvános ajánlattétel jóváhagyásáról, **2023. május 22.**

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

A Felügyelet **2023. június 14-én** kelt **H-KE-III-304/2023** számú Határozata

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

1111-871

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

2023.10.30/1 számú Vezérigazgatói határozat a 2024 évi MHK mértékéről
 2024. 06.25/3 számú vezérigazgatói határozat név- és limitmódosításról
 2024.07.22/3 számú vezérigazgató határozat limitmódosításról

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

A Felügyelet **H-KE-III-852/2023.** számú határozat. számú Határozata az Alap dokumentumainak módosításáról, 2023. december 12.

A Felügyelet H-KE-III-771/2024. számú Határozata az Alap Kezelési Szabályzata módosításának jóváhagyásáról, 2024. október 31.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

- 3.2. Alap abszolút hozamú befektetési alap, melynek célja, hogy aktív portfóliókezeléssel díjak és költségek levonása után a Minimum Hozamkorlátot meghaladó hozamot érjen el befektetői számára. E célt döntően a kötvénypiacokon történő rövid- és középtávú befektetésekkel kívánja elérni egy előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével. Az Alap célja a tőkenövekedés. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják**

Az Alap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik hosszú távra (minimum 3 év) szeretnék befektetni, és hajlandóan a potenciális hozam reményében kockázatot is vállalni.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Az Alap elsősorban az állampapír és vállalati kötvény piacokra fókuszál. Abszolút hozamra törekszik, azaz célja minden piaci környezetben pozitív hozamot realizálni, valamint célja, hogy 3 éves időtávon minden tőkepiaci környezet esetén, a lakosság által elérhető kockázatmentes hozamnál magasabb hozamot érjen el, addicionális, kezelt kockázatok felvállalása mellett. Az alap nem rendelkezik előre meghatározott eszközallokációval, az alap az aktuális lehetőségek, piaci környezet függvényében hozza meg a befektetési döntéseit a globális tőkepiacokon. Az Alap spekulatív befektetéseket, származtatott eszközöket egyaránt tarthat, felvehet rövid (short) pozíciókat, amely esetben az áresésből, és long pozíciókat is, amely esetben az árfolyam emelkedéséből profitálhat, illetve alkalmazhat tőkeáttételt. A döntéshozatal során az alapkezelő elsősorban fundamentális top down (felülről lefelé) és bottom up (alulról felfelé) módszerek alkalmazására, kisebb részben kvantitatív (statisztikai) modellekre és technikai elemzésre is támaszkodik. Legmeghatározóbb tényezők az alap teljesítménye szempontjából a globális hozamok alakulása, a globális kötvény felárak, a globális kockázati felárak alakulása, globális devizapiaci folyamatok.

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebben van definiálva: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények, illetve vállalati- és államkötvények, devizák, kollektív befektetési értékpapírok, szabályozott piacra bevezetett vagy forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzpiaci eszközök, szabályozott piacon nem forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzpiaci eszközök, és minden más egyéb pénzügyi eszköz a Kezelési Szabályzat 14. pontjában meghatározott korlátozásokat figyelembe véve. A Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap a portfólió kamat szenzitivitását illetve a további kockázati faktorokat származtatott ügyleteken keresztül aktívan kezeli.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.

Az Alap kockázati tényezőinek bemutatását a Kezelési Szabályzat IV. pontja tartalmazza.

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap fedezeti célból és befektetési céljainak megvalósítása érdekében is köthet származtatott ügyleteket, amely megnöveli az Alapban a partnerkockázatot.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő

összevont kockázati kitétsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Az Alap befektetési politikája alapján több intézménnyel (Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, Concorde Értékpapír Zrt., Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe, Erste Befektetési Zrt., ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, Interactive Brokers, Kereskedelmi és Hitelbank Zrt., OTP Bank Nyrt., MBH Bank Nyrt. UniCredit Bank Hungary Zrt., Saxo Bank A/S, J.P. Morgan SE, Goldman Sachs Bank Europe SE, Raiffeisen Bank Zrt.) szembeni, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírba vagy pénzügyi eszközbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, ami megnöveli az Alapban a partnerkockázatot.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazandó.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.

Az Alap származtatott ügyletekbe is fektet, ebből kifolyólag azok árának extrém változása az Alap nettó eszközértékének erőteljes ingadozását okozhatja.

3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazandó.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

Az Alap közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett <https://kozvetetelek.mnb.hu> honlap, és az Alapkezelő <https://hold.hu/alapkezelo> honlapja, itt található meg az Alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információk, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás közleményei is.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

5. Adózási információk

5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az Alap adózása a mindenkor hatályos magyar adójogi szabályok alapján történik.

Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/D. § alapján adóköteles a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény szerinti forgalmazó által Magyarországon forgalmazott és ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon általa nyilvántartott külföldi kollektív befektetési értékpapír, valamint a befektetési alapkezelő által kezelt és Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (a forgalmazó és a befektetési alap különadója).

Az adó alanya külföldi kollektív értékpapír esetén a forgalmazó, illetve befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyei esetén a befektetési alap.

A befektetési alap esetén a fizetendő adót a befektetési alapkezelő állapítja meg, szedi be, vallja be és - a megállapított beszedett és beszedni elmulasztott adót - fizeti meg (adóbeszedés).

Az adó alapja a külföldi kollektív befektetési értékpapír esetén a forgalmazó által ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon nyilvántartott külföldi kollektív befektetési értékpapírok forintban kifejezett - a vásárolt értékpapírok napi nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított - értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerint számított értékét.

Az adó alapja a befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét.

Az adó éves mértéke az adóalap 0,05 százaléka. A fizetendő adót a forgalmazó, illetve a befektetési alapkezelő állapítja meg, vallja be és fizeti meg negyedévente, az éves adómérték egy negyedét figyelembe véve, a negyedévet követő hónap 20. napjáig.

Az alábbiakban a Kezelési Szabályzat megjelenésének időpontjában hatályos magyar adójogi szabályokat foglaljuk össze. Ez nem tartalmazza az Alapra vonatkozó, valamint a Befektetési Jegyekkel kapcsolatos adózási szabályok teljes körű ismertetését. Ezért tanácsoljuk ügyfeleinknek, hogy döntésük meghozatala előtt a befektetés adóvonzatát egyeztessék adótanácsadójukkal.

Felhívjuk figyelmét, hogy nem garantálható az, hogy a Befektetési Jegyek adózása a jövőben is változatlan marad. A részletes adózási feltételekről a befektetőknek saját maguknak is informálódniuk kell.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Belföldi jogi személyek adózása

Belföldi székhelyű jogi személyek a Befektetési Jegyek hozamából és/vagy árfolyamnyereségéből származó bevételt a *számvitelről szóló 2000. évi C. törvény* alapján a pénzügyi műveletek bevételei között kell elszámolniuk, és az a társasági adóalapjuk részét képezi. A pozitív adóalap után a Kezelési Szabályzat legutolsó módosításakor hatályos *társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény* alapján 9% társasági adó fizetendő.

Belföldi természetes személyek adózása

A befektetők a Befektetési Jegyek visszaváltásának időpontjában érvényes szabályok szerint adóznak. A hatályos személyi jövedelemadó szabályok (1995. évi CXVII. törvény, valamint annak módosításai) szerint a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége (az alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírokon realizált hozam, és a tőzsdén jegyzett befektetési jegyek kivételével) kamatnak minősül, amely után személyi jövedelemadót kell fizetni. Az alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírok hozama 2017. január 1-jétől osztalékjövedelemnek minősül (függetlenül attól, hogy tőzsdei vagy tőzsdén kívüli ügyletből realizálta a magánszemély a hozamot).

A kamatnak vagy osztaléknak minősülő jövedelem után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke a Kezelési Szabályzat legutolsó módosításának pillanatában 15 százalék. A tartós befektetési szerződés keretében birtokolt Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke a befizetés naptári évét követő harmadik év után 10 százalékra, további két év után pedig 0 százalékra mérséklődik a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvénynek a Kezelési Szabályzat legutolsó módosításakor hatályos rendelkezései értelmében.

A szociális hozzájárulásról szóló a 2018. évi LII. törvény előírásai értelmében szociális hozzájárulási adó („szochó”) fizetési kötelezettséggel terheli az Sza tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelmeket az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelmek kivételével. A fizetendő szochó maximumára felső határt meghatározó Szochó tv. szerinti szabály nem vonatkozik. Az adó mértéke 13%.”

A személyi jövedelemadó (és adott esetben az szochó) a Befektetési Jegyek visszaváltása esetén levonásra kerül a Forgalmazó által.

.

Külföldi személyek adózása

Amennyiben Magyarország és a befektető adóilletősége szerinti ország között van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, a Befektetési Jegyek hozamából és/vagy árfolyamnyereségéből származó jövedelem adózása az adott egyezmény rendelkezései figyelembe vételével állapítható meg. Ilyen egyezmény hiányában a magyar adójogszabályok az irányadóak.

Az Alap adózása

Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok értelmében nem esik adófizetési kötelezettség alá.

II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

Nem alkalmazandó

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

Nem alkalmazandó

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazandó.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazandó.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

Nem alkalmazandó

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

Nem alkalmazandó

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

nem alkalmazandó

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

Nem alkalmazandó.

III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Neve: HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1123 Budapest, Alkotás utca 50.; tel: +36 (1) 803-8899

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

01-10-044222

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Az Alapkezelő 1994. szeptember 29-én alakult meg határozatlan futamidőre, a Fővárosi Bíróság, mint cégbíróság 1994. november 25-én vette nyilvántartásba.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

- ADÜTON Származtatott Befektetési Alap
- Citadella Származtatott Befektetési Alap
- HOLD 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap
- HOLD 2024 Deep Value Nyíltvégű Befektetési Alap
- HOLD 3000 Nyíltvégű Befektetési Alap
- HOLD Alapok Alapja
- HOLD Beat Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Diverzifikáció Alapok Alapja
- HOLD Eszközallokációs Esernyőalap
- HOLD EURO Alapok Alapja
- HOLD EURO PB2 Alapok Alapja
- HOLD EURO PB3 Alapok Alapja
- HOLD Expedíció Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Hozamkereső Európai Származtatott Részvény Befektetési Alap
- HOLD KOGA Alapok Alapja
- HOLD KOGA EURO Alapok Alapja
- HOLD Konvergencia Részvény Befektetési Alap
- HOLD Kötvény Befektetési Alap
- HOLD Közép-európai Részvény Befektetési Alap
- HOLD MAX EURO Származtatott Befektetési Alap
- HOLD MAX USD Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja
- Hold Orion Származtatott Befektetési Alap
- HOLD PB1 Alapok Alapja
- HOLD PB2 Alapok Alapja
- HOLD PB3 Alapok Alapja
- HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap
- HOLD Rubicon Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap
- HOLD Széf EURO Abszolút Hozamú Befektetési Alap
- HOLD Széf USD Abszolút Hozamú Befektetési Alap
- HOLD USD PB2 Alapok Alapja
- HOLD USD PB3 Alapok Alapja
- HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap
- HOLD VM EURO Alapok Alapja
- Palomar Származtatott Befektetési Alap
- Platina Alfa Származtatott Befektetési Alap
- Platina Béta Származtatott Befektetési Alap
- Platina Delta Származtatott Befektetési Alap
- Platina Gamma Származtatott Befektetési Alap
- Sequoia Származtatott Befektetési Alap
- SUI GENERIS 1.1 Származtatott Befektetési Alap
- Superposition Származtatott Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő 2002 második félévében kezdeményezte a Felügyeletnél, hogy 2003. január 1-jétől egyéni portfóliókezelést és nyugdíjpénztári vagyonkezelést is végezhesen. A Felügyelet december végén engedélyezte az új tevékenységek felvételét, így az Alapkezelő 2003. január 1-jétől a vagyonkezelési tevékenységek teljes skáláját nyújtja ügyfelei számára. Ennek keretében 2023. március 31-én az Alapkezelő megközelítőleg 850 milliárd forintnyi vagyont kezelt magánszemély, vállalati, biztosítói, egészség-, önkéntes és magánnyugdíjpénztári ügyfélköre számára.

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

A Társaság Igazgatósága

Móricz Dániel (1062 Budapest, Aradi utca 62.) – befektetési igazgató, az igazgatóság elnöke, vezető tisztségviselő

1999-ben diplomázott a Budapesti Corvinus Egyetem pénzügy és vállalatértékelés szakirányain. A HOLD Alapkezelő elemzői műhelyének vezetője és vezető portfóliókezelő. Rendszeresen tanít a Nemzetközi Bankárképző Központban és a Budapesti Corvinus Egyetemen, ahol 2007-ben PhD fokozatot szerzett

Cser Tamás (1147 Budapest, Telepes u. 72-74. 1. 6 a. A ép.) – igazgatósági tag, vezető tisztségviselő

2006-ban diplomázott a Budapesti Corvinus Egyetem pénzügyi befektetés elemző és kockázatkezelő szakirányán. 2004 óta dolgozik a Hold Alapkezelőnél – neki is ez az első munkahelye. Kezdetben elemzői feladatokat látott el, ma vezető részvényportfólió menedzser. VAP vizsgával 2007 óta rendelkezik.

Szabó Balázs: Okleveles közgazdász, 2016-ban diplomázott a Budapesti Corvinus Egyetem pénzügy szakán. 2016 óta dolgozik a Hold Alapkezelőnél – neki is ez az első munkahelye. Kezdetben elemzői feladatokat látott el, majd portfólió menedzser. 2023.09.26. napjától a társaság vezérigazgatója.

A Felügyelő Bizottság tagjai

Szabó László – az Alapkezelő operatív vezetésétől visszavonult, jelenleg a Felügyelő Bizottság elnöke

Bilibók Botond – 1997 tavaszától az Alapkezelő egyik jogelődje, a Concorde Befektetési Alapkezelő Kft. munkatársa, majd a Concorde Befektetési Alapkezelő Rt. igazgatója. Az Igazgatóság létrejötte óta vezérigazgató volt 2023.09.25. napjáig.

Terdik János – Felügyelő Bizottsági tag. Terdik János – Felügyelő Bizottsági tag.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

100 millió forint, 100%-ban befizetve

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

12.276.593 ezer- Ft (2023. december 31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

91 fő

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

A befektetési alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében a Kbtv. 41-42. §-a szerint feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe (kiszervezés) a következő feladatainak ellátására:

A kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben vagy egészben történő ellátása:

- könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
- információszolgáltatás befektetők részére,
- eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
- jogszerű magatartás ellenőrzése,
- a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- hozamfizetés,
- kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
- a megkötött ügyletek elszámolása (beleértve a bizonylatok megküldését),
- nyilvántartások vezetése

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Levelezési cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszama

Cg 01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

- 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6491'08 Pénzügyi lízing

6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6622'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

6629'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

6492'08 Egyéb hitelnyújtás - ...

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1990. január 23.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

24.118 millió,- Ft (2023. december 31.)

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

478.556 millió forint (2023. december 31-én)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1755 fő (2023. december 31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

Neve: Report & Audit Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

A könyvvizsgálói feladatokat Gyapjas István (4033 Debrecen, Vak Bottyán u. 54.; kamarai nyilvántartási szám: 004857) látja el.

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

4033. Debrecen, Vak Bottyán u. 54.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

001511

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó.

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni

Nem alkalmazandó.

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik
10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazandó.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

| | |
|--|--|
| <u>11.1.1. A forgalmazó neve, cégformája</u> | HOLD Alapforgalmazó Zrt. Zártkörűen működő részvénytársaság |
| <u>11.2.1. A forgalmazó székhelye</u> | 1123 Budapest, Alkotás utca 50. |
| <u>11.3.1. A forgalmazó cégjegyzékszám</u> | 01-10-048412 |
| <u>11.4.1. A forgalmazó tevékenységi köre</u> | <ul style="list-style-type: none"> • 6612 '08 Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység (Főtevékenység) • 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység |
| <u>11.5.1. A forgalmazó alapításának időpontja</u> | 2015. március 16. |
| <u>11.6.1. A forgalmazó jegyzett tőkéje</u> | 50.000.000,- Ft. |
| <u>11.7.1. A forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje</u> | 1.823.811 ezer,- Ft (2023.12.31.) |

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

A Kbtv. 106. § (1) bekezdése értelmében a forgalmazó köteles — a kezelési szabályzatban meghatározott határidő figyelembevételével — tájékoztatni a befektetési alapkezelőt és a letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízások összegéről vagy darabszámáról, valamint a befektetési alapkezelőt a befektetők és képviselőik forgalmazó által felvett adatairól. Az ilyen adattovábbítás nem minősül a Tpt. szerinti értékpapírtitok vagy az üzleti titok megsértésének. A befektetési alapkezelő a jelen bekezdés alapján a részére átadásra kerülő adatokat kizárólag az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések keretében, a befektetési alapkezelési tevékenységéhez szükséges célra, különösen a befektetők tájékoztatása, a befektetési alapkezelő vagy a befektetési alapok kereskedelmi kommunikációja céljára használhatja fel.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

Felelősségvállaló Nyilatkozat

A HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.), a Kibocsátó nevében eljárva kijelenti, hogy jelen Tájékoztató a Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap vonatkozásában a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz. A Kibocsátó kijelenti továbbá, hogy a jelen Tájékoztató elkészítése során nem hallgatott el olyan tényeket és információkat, amelyek a Befektetési Jegyek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Befektetési Jegyek tulajdonosának a jelen Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az Alapkezelő felel.

Budapest, 2024. november 5.

Szabó Balázs
vezérigazgató
HOLD Alapkezelő Zrt.