

költségekkel tudja gyorsan pénzzé tenni.

A letétkezelő kockázata: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.

információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.

A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.

Díjak

AZ ÖN BEFEKTETÉSE ELŐTT VAGY UTÁN FELSZÁMOLT EGYSZERI DÍJAK:

Vételi díj *	max. 10%
Vételi díj2**	maximum 10%
Visszaváltási díj *	max. 10%
Visszaváltási díj2***	maximum 3%

Büntetőjutalék****	max. 5%
--------------------	---------

Egy év során az Alapból levont díjak:

Folyó költségek*****:	maximum 2,5%
-----------------------	--------------

Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:

Teljesítménydíj*****	High Watermark elvén határolódik el, mértéke maximum 20%
----------------------	--

A felszámított díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés nettó eszközértékének növekedését. A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből maximálisan levonható összeg.

*A ténylegesen felszámításra kerülő vételi, illetve visszaváltási díj a Forgalmazó(k) saját üzletszabályzata tartalmazza. A jutalék a Forgalmazót illeti meg.

** Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé. A jutalék az Alapot illeti meg.

*** FIFO-elven számolt 1 éven (365 napon) belüli visszaváltási megbízás esetén. A jutalék az Alapot illeti meg.

**** Abban az esetben számítható fel, ha a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást. A jutalék az Alapot illeti meg.

***** A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020 decemberével végződő üzleti évre vonatkozó becslő költségeken (alapkezelési, forgalmazási, letétkezelési, felügyeleti díj, könyvelő és könyvvizsgáló díja, bankköltség, befektetési alap különadó) alapul.

***** Sikerdíj levonására akkor jogosult az Alap, ha a korábbi negatív hozamokat ledolgozta (HWM), és az adott évben az Alap teljesítménye pozitív, valamint a Minimum Hozamkorlátot is meghaladta. A teljesítményre vonatkozó referencia-időszakot az Alap görgetéses alapon 5 évben határozza meg.

A díjakról részletesebben az Alap Kezelési Szabályzatának „Díjak és költségek” című pontjában olvashat.

Múltbeli teljesítmény

Az Alap „C” sorozatára vonatkozóan még nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást kapjanak. Az Alap „A” sorozata 2009-ben, a „B” sorozata 2017-ben indult.

Gyakorlati információk és hivatkozások

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap hivatalos közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett <https://kozvetetelek.mnb.hu> honlap és az Alapkezelő <https://hold.hu/alapkezelolo> honlapja. Bővebb információk (magyar nyelvű Tájékoztató, legutóbbi éves, féléves jelentés, legfrissebb nettó eszközérték, azaz a Befektetési Jegy aktuális ára) az Alapról itt érhetők el díjmentesen. Az Alap székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. A HOLD Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A HOLD 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.

Az Alapot a Felügyelet EN-III/ÉA-63/2009. számú határozatával vette nyilvántartásba 2009. június 30-án.

A Kezelési Szabályzat legutolsó módosítását a Felügyelet 2022. február 11. napján engedélyezte.

A KIID-ben szereplő információk 2022. március 1. napján megfelelnek a valóságnak.