HOLD WISE SAFE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

Tájékoztatója

Alapkezelő:
HOLD Alapkezelő Zrt.
(1123 Budapest, Alkotás utca 50.)

Hatályos: **2025. december 4.**

Az Alap nem minősül az Európai Parlament és a Tanács 2017. június 14-i (EU) 2017/1131 számú EU Rendelete szerinti pénzpiaci alapnak.

TARTALOMJEGYZÉK 2

DEFINÍCIÓK 5

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK 7

1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI 7
1.1. A BEFEKTETÉSI ALAP NEVE 7
1.2. A BEFEKTETÉSI ALAP RÖVID NEVE: 7
1.3. A BEFEKTETÉSI ALAP SZÉKHELYE: 7
1.4. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ NEVE: 7
1.5. A LETÉTKEZELŐ NEVE: 7
1.6. A FORGALMAZÓ NEVE: 7
1.7. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJA (ZÁRTKÖRŰ VAGY NYILVÁNOS): 7
1.8. A BEFEKTETÉSI ALAP FAJTÁJA (NYÍLTVÉGŰ VAGY ZÁRTVÉGŰ): 7
1.9. A BEFEKTETÉSI ALAP FUTAMIDEJE (HATÁROZATLAN VAGY HATÁROZOTT), HATÁROZOTT FUTAMIDŐ ESETÉN A FUTAMIDŐ LEJÁRATÁNAK FELTÜNTETÉSE: 7
1.10. ANNAK FELTÜNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP ÁÉKBV-IRÁNYELV ALAPJÁN HARMONIZÁLT ALAP: 7
1.11. A BEFEKTETÉSI ALAP ÁLTAL KIBOCSÁTOTT SOROZATOK SZÁMA, JELÖLÉSE, ANNAK FELTÜNTETÉSE, HOGY AZ EGYES SOROZATOK MILYEN JELLEMZŐKBEN TÉRNEK EL EGYMÁSTÓL: 8
1.12. A BEFEKTETÉSI ALAP KÜLÖN JOGSZABÁLY SZERINTI ELSŐDLEGES ESZKÖZKATEGÓRIÁJÁNAK TÍPUSA: 8
1.13. 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: 8
1.14. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ 8
2. A BEFEKTETÉSI ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK 8
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) 8
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) 8
2.3. A BEFEKTETÉSI ALAP FELÜGYELET ÁLTALI NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELÉRŐL HOZOTT HATÁROZAT SZÁMA, KELTE 8
2.4. A BEFEKTETÉSI ALAP NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA (LAJSTROMSZÁMA) A FELÜGYELET ÁLTAL VEZETETT NYILVÁNTARTÁSBAN 8
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 8
2.6. A KEZELÉSI SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK JÓVÁHAGYÁSÁRÓL SZÓLÓ FELÜGYELETI HATÁROZATOK SZÁMA, KELTE 8
2.7. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ 8
3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA 9
3.1. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA 9
3.2. ANNAK A JELLEMZŐ BEFEKTETŐNEK A PROFILJA, AKINEK A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEIT SZÁNJÁK 9
3.3. AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK, AMELYEKBE A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRA VONATKOZÓAN, HOGY A BEFEKTETÉSI ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT-E A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA 9
3.4. FIGYELEMFELHÍVÁS A BEFEKTETÉSI ALAP KEZELÉSI SZABÁLYZATÁNAK AZON PONTJÁRA VONATKOZÓAN, MELY A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK BEMUTATÁSÁT TARTALMAZZA. 9
3.5. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSÁNAK CÉLJA (FEDEZETI VAGY A BEFEKTETÉSI CÉLOK MEGVALÓSÍTÁSA), LEHETSÉGES HATÁSA A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK ALAKULÁSÁRA 9

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 intézménynél 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 9
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 9
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfolió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás. 9
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 olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás 10
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ 10
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége 10
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 10
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ 10
5. Adózási információk 10
5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása 10
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ 11

II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK 12

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala 12
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.3. Az allokáció feltételei ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.4.2. A fenti ár közzétételének helye ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek ..... **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**

III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK 13

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk 13
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája 13
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye 13
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma 13
7.4. 7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése 13
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása 13
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága 14

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 14
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt..... 15
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege..... 15
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma 15
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe..... 15
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése..... 15
7.13. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek - amennyiben javadalmazási bizottság létezik -, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)..... 15
7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása 16
7.15. Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll. 16
8. A letétkezelőre vonatkozó információk 16
8.1. A letétkezelő neve, cégformája..... 16
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
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. Természetes személy könyvvizsgáló neve 17
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló címe..... 17
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma..... 18
9.6. 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 részalapokat 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 alternatívbefektetésialap-kezelőkről, 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 Kbftv. 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: a HOLD Wise Safe Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap

Alapok: a HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok

Alapkezelő: a HOLD Alapkezelő Befektetési 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 (Bszt. 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 ügyfélfogadásának 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 Kbftv.-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 pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja

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

BUX Index: A BÉT részvényindexe, melyet közelebbről a BÉT 2003.08.01. napjától hatályos BUX Kézikönyve határoz meg.

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, az UniCredit Bank Zrt. (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 energiafelhasználásra, 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 struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

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

Forgalmazók: az Alap Befektetési Jegyei forgalmazásának tárgyában az Alapkezelővel kétoldalú szerződést kötött bank(ok), illetve befektetési szolgáltató(k), 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

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 az UniCredit Bank Hungary Zrt. (Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Nettó eszközérték: a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök 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

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

Tájékoztató: a Kbftv. 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

az Alap magyar neve: HOLD Wise Safe Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap

az Alap angol neve: HOLD Wise Safe Short Term Bond Investment Fund

1.2. A befektetési alap rövid neve:

HOLD Wise Safe Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap

1.3. A befektetési alap székhelye:

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

1.4. A befektetési alapkezelő neve:

HOLD Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.6. A forgalmazó neve:

HOLD Alapforgalmazó Zrt.

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

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű):

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 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 egy sorozatban lettek kibocsátva.

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

Értékpapíralap.

Kötvényalap.

1.13. **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**

Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetéseinek hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával, vagy az Alap megszűnésével juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

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)**

2025 09 02/1 számú Vezérigazgatói határozat az Alap létrehozásáról

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 H-KE-III-683/2025. számú Határozata az Alap nyilvános forgalomba hozatala céljából készített a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, 2025. október 18.

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

a H-KE-III-859/2025. számú Határozata az Alap nyilvántartásba vételéről, 2025. december 3

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

1111-919

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**

Nem alkalmazandó

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

Nem alkalmazandó

2.7. **Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap kötvényalap.

Az Alap elsődleges célja a tőke megóvása, emellett pedig – amennyiben vonzó várható hozam-kockázat párosítású befektetési lehetőség kínálkozik – a tőke növelése alacsony kockázatvállalás mellett, jellemzően alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve. Az Alapkezelő elsősorban a rövid futamidejű állampapírokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

Az Alap befektetései elsősorban magyar eszközök, de az Alapkezelő sem iparági, sem földrajzi kitettség szerint nem kívánja az Alap befektetési lehetőségeit korlátozni.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

Az Alap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik egy elsősorban Magyarországon kibocsátott eszközökbe fektető, alacsony kockázatú, konzervatívan kezelt, rövid távú (1 év) befektetési lehetőséget keresnek.

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 a tőkéjét elsősorban a magyar állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyekbe, államkötvényekbe, kvázi szuverén vállalatok kötvényeibe, vagy a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott kötvény vagy betét instrumentumokba fekteti, de az Alapkezelő sem iparági, sem földrajzi kitettség szerint nem kívánja az Alap befektetési lehetőségeit korlátozni.

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 intézménynél 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

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., Raiffeisen Bank Zrt., UniCredit Bank Hungary Zrt., Saxo Bank) szembeni, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírba vagy pénzpiaci eszközbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség 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 portfolió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.

Nem alkalmazandó.

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 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**

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

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://kozzetetelek.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 mindenkori hatályos magyar adójogi szabályok alapján történik.

A 2006. évi LIX. törvény 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. Az adó alanya a forgalmazó, illetve 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. Teljesnek csak az alkalmazandó jogszabályokra vonatkozó hivatkozásokkal együtt minősül. Ezért tanácsoljuk ügyfeleinknek, hogy döntésük meghozatala előtt a befektetés adóvonzatát tárgyalják meg adótanácsadójukkal.

Nincs garancia arra, hogy a jövőben a Befektetési Jegyek ezen adózása fennmarad. 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 és jogi személyiség nélküli társaságok a Befektetési Jegyek hozamából származó bevétele adóköteles jövedelemnek minősül. A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény értelmében a Befektetési Jegy tulajdonos társaságoknak az árfolyamnyereséget bevételként kell elkönyvelniük, ami után a hatályos számviteli törvénynek megfelelően társasági adót kötelesek fizetni.

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 („szocho") fizetési kötelezettséggel terheli az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelmeket az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelmek kivételével. A fizetendő szocho maximumára felső határt meghatározó Szocho tv. szerinti szabály nem vonatkozik. Az adó mértéke 13%."

A személyi jövedelemadó (és adott esetben a szocho) 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 cégjegyzékszáma

01-10-044222

7.4. 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 Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- Citadella Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap
- HOLD 2029 Deep Value Részvény Nyíltvégű Befektetési Alap
- HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap
- HOLD Galaxis Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD Beat Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Columbus Globális Értékalapú Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Diverzifikáció Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD Eszközallokációs Esernyőalap
- HOLD Galaxis EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD EURO PB2 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD EURO PB3 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD Hozamkereső Európai Származtatott Részvény Befektetési Alap
- HOLD KOGA Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD KOGA EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD Konvergencia Részvény Befektetési Alap
- HOLD Kötvény Befektetési Alap
- HOLD Közép-európai Részvény Befektetési Alap
- HOLD MAX EURO Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD MAX USD Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja

- HOLD Orion Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- HOLD PB1 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD PB2 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD PB3 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap
- HOLD Rubicon Abszolút Hozamú 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 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD USD PB3 Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap
- HOLD VM EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- Palomar Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- Platina Delta Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- Sequoia Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- SUI GENERIS 1.1 Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
- Superposition Abszolút Hozamú 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 végezhessen. 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 2024. december 31-én az Alapkezelő megközelítőleg 1 200 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

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

13 051 870 000 - Ft (2024. december 31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

93 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 Kbftv. 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.

7.13. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek - amennyiben javadalmazási bizottság létezik -, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)

A Javadalmazási politika az Alapkezelő valamennyi munkavállalójára kiterjed. Tekintettel arra, hogy a vonatkozó jogszabályok bizonyos munkaköröket külön nevesít, ezen munkakörök javadalmazására vonatkozóan külön rendelkezéseket is tartalmaz az Alapkezelő javadalmazási politikája. Ezek a munkakörök: Ügyvezetés, portfoliókezelés és ellenőrzési funkciókat ellátó (Belső Ellenőr, Compliance officer, Kockázatkezelő) munkakörök.

Az Alapkezelő javadalmazási gyakorlata konzisztens szempontrendszeren alapszik, amelynek főbb meghatározó tényezői az Alapkezelői ágazatra jellemző bérszint és juttatások, valamint a munkatársak egyéni teljesítménye, képességei, kompetenciái, a bennük rejlő potenciál.

Az Alapkezelő három javadalmazási elemet alkalmaz, alapbér, változó bér, az Alternatív Befektetési Alap (továbbiakban: ABA) teljesítményéhez kötött változó bér, és juttatások (cafetéria és gépkocsi juttatás).

Az Alapkezelő kockázatvállalása szempontjából meghatároz munkakör családot, amely a javadalmazási

politika 1. számú melléklete tartalmaz. Ezen munkakörcsaládok javadalmazási sajátosságai, hogy javadalmazásuk alapbérből és változó bérből és az ABA teljesítményéhez kötött javadalmazásból áll hat. Az ABA teljesítményéhez kötött javadalmazás és a változó bér összegének kifizetése a halasztási szabályok szerint kerül kifizetésre (javadalmazási politika II. fejezete).

Az Alapkezelőben az ellenőrzési funkciókat betöltő munkakörök - Belső Ellenőr, Compliance officer és Kockázatkezelő –javadalmazási sajátosságai, hogy javadalmazásuk alapbérből és változó bérből áll, az éves változó bér nagysága független az általuk felügyelt tevékenységek eredményességétől, kizárólag a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul, illetve hogy az ABA teljesítményéhez kötött javadalmazás és a változó bér összegének kifizetése a II. fejezetben meghatározott halasztási szabályok szerint kerül kifizetésre, amennyiben az adott munkakör család a halasztási szabályok alá kerül. Az Alapkezelő vezető állású személyeinek javadalmazási gyakorlatának sajátosságai, hogy javadalmazása alapbérből és változó bérből és ABA teljesítményéhez kötött javadalmazásból állhat, illetve az ABA teljesítményéhez kötött javadalmazás és a változó bér összegének kifizetése a II. fejezetben meghatározott halasztási szabályok szerint kerül kifizetésre.

A javadalmazási politika II. fejezetében kerül feltüntetésre a halasztási szabályokat az ABA teljesítményéhez kötött javadalmazás kifizetésének halasztási gyakorlata, a változó bér kifizetésének halasztási gyakorlata esetén. Továbbá a halasztott összeg kifizetésének felfüggesztésére vonatkozó szabályok A változó bérkifizetésének speciális esetei a III. fejezetben kerültek feltüntetésre.

A **Felügyelő Bizottság** felel az Igazgatósági tagok javadalmazásáért, a javadalmazási politikában foglaltak végrehajthatásáért és rendszeres felülvizsgálatáért, valamint a Belső ellenőrzés támogatásával felügyeli annak megvalósulását. A Felügyelő bizottság felel a Belső Ellenőr javadalmazásának kialakításáért, megállapításáért.

Az Alapkezelő mérete és szervezete alapján **Javadalmazási Bizottság** felállítása nem indokolt tekintettel az Alapkezelő lapos szervezeti felépítésére, valamint arra, hogy az Igazgatóság tagjainak egy része egyben a társaság ügyvezetése is. A Javadalmazási politikát a Felügyelő Bizottság véleményezi, ellenőrzi.

Az Igazgatóság felel a javadalmazási politika elveinek kialakításáért és annak betartásáért, éves felülvizsgálatáért. A Javadalmazási politikában meghatározott elvek teljesüléséről a Kockázatkezelő, és Megfelelési vezető is jelentést készít, amelyet az Igazgatóság fogad el.

Az **Ügyvezetés** a javadalmazási politika elveinek megfelelő, konkrét munkavállalóhoz kapcsolódó alapbér és változó javadalmazás megállapításáért felel, a változó bér mértékének megállapításáról az Igazgatóság részére beszámolót készít.

Az Alapkezelő javadalmazási politikája, és javadalmazási gyakorlata az Alapkezelő ellenőrzési funkciót ellátó munkavállalóinak bevonásával, javaslatainak figyelembe vételével került kialakításra esetén.

7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása

Az Alapkezelő javadalmazási politikájának célja egy olyan javadalmazási rendszer kialakítása a különböző munkaköri családokra szabva, amely elősegíti a munkavégzés hatékonyságát, ösztönzi a munkavállalókat a minél jobb teljesítmény elérésre és azt annak megfelelő javadalmazásban részesíti. A megfelelő javadalmazási politika hatással van a munkavállalók elégedettségére, amely a fluktuáció csökkentéséhez is hozzájárul.

7.15. Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll.

Az Alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása az alábbi webhelyen található https://hold.hu/wp-content/uploads/2021/09/IR%20Javadalmazasi_politika_2021_06_15.pdf, amelyet kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre bocsájt.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Zártkörűen működő részvénytársaság fióktelepe

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

6419'25 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6492'25 Egyéb hitelnyújtás

6612'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

6629'25 M.n.s. biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

6920'25 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

7020'25 Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás

6499'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6820'25 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1990. január 23.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

24 118 millió forint (2024.12.31.)

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

485.396 millió HUF (2024.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1 743 fő (2024. 12. 31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

RSM Hungary Könyvvizsgáló Zrt.

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1139 Budapest, Váci út 99-105.

9.3. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Mosonyi Ádám

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló címe

1182 Budapest, Csőszkunyhó utca 45.

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

007424

9.6. 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

Nem alkalmazandó.

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

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

Nem alkalmazandó.

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

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája	HOLD Alapforgalmazó Zrt. Zártkörűen működő részvénytársaság
11.2. A forgalmazó székhelye	1123 Budapest, Alkotás utca 50.
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma	01-10-048412
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre	• 6612 '25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység • 6619 '25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja	2015. március 16.
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje	1.000.000.000,- Ft
11.7. A forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	1.912.597.000,- Ft (2024.12.31.)

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

A Kbftv 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 HOLD Wise Safe Rövid Futamidejű Kötvény 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, 2025. december 4.

Szabó Balázs

vezérigazgató

HOLD Alapkezelő Zrt.