ÜGYLET ÉS SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS

A HOLD Alapforgalmazó Zrt. (továbbiakban: **Társaság**) jelen Tájékoztatóban foglalja össze a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókat, a Társaság működésének és tevékenységeinek szabályait, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályait, a Társasággal kötött szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókat, a végrehajtási helyszíneket, valamint a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységére és kiegészítő szolgáltatására vonatkozó egyéb alapvető szabályokat.

A jelen Tájékoztató kiegészítése az Üzletszabályzat, a Társaság hirdetményei és az ügyféllel kötött szerződései rendelkezéseinek, ezért kérjük, hogy ügyletkötéseit megelőzően ezen Tájékoztatóban foglaltakon túlmenően e dokumentumokban foglaltakat is szíveskedjen gondosan áttanulmányozni és alapul venni.

Amennyiben Önnek a jelen Tájékoztatóban, valamint a Tájékoztatóban hivatkozott dokumentumokban közölteken túlmenően további információra is szüksége van a megalapozott, felelősségteljes befektetési döntése meghozatala érdekében, úgy kérjük, jelezze Társaságunk ügyfélszolgálatának az ügyletkötést megelőzően, megjelölve a kért pótlólagos konkrét információt, ezzel is jelezve a Társaság felé, hogy Ön nem rendelkezik valamennyi szükséges információval a döntése meghozatalához.

A jelen Tájékoztató elérhető a Társaság székhelyén és www.alapforgalmazo.hu című honlapján.

I. A TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ALAPVETŐ TUDNIVALÓK

I.1. A Társaság adatai

Cégnév: HOLD Alapforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Rövidített cégnév: HOLD Alapforgalmazó Zrt.

Székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Cégjegyzékszám: 01-10-048412, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Adószám: 25188420-1-43

Statisztikai számjel: 25188420-6612-114-01

A Társaság tevékenységi köre a TEÁOR 2008. besorolás szerint:

Főtevékenység: *6612'08* **Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység**

Egyéb tevékenységi kör: *6619'08* **Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység**

Értékpapírszámla száma: 0588

Megbízói pénzszámlák:

Számlavezető: ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

HUF bankszámlaszám: 13700016-07485006 (IBAN: HU97 13700016 07485006 00000000)

EUR bankszámlaszám: IBAN: HU58 13789017 07485006 00000000

USD bankszámlaszám: IBAN: HU98 13701017 07485006 00000000

Swift kód: INGBHUHB

Cégjegyzésre jogosultak: A Társaság mindenkor hatályos Alapszabályának rendelkezései szerint

Igazgatóság: A Társaságnál igazgatóság kinevezésére nem került sor, az igazgatóság jogait vezető tisztségviselőként a Vezérigazgató gyakorolja.

A Felügyelőbizottság tagjai:

a) Jávorka Imre (anyja neve: Bácsi Terézia; születési hely, idő: Kecskemét, 1970.09.23., lakcím: 1012 Budapest, Győző u. 5. II/4.)
b) Soós Péter (anyja neve: dr. Csányi Erzsébet, születési hely, idő: Szeged, 1984.02.14.; lakcím: 6771 Szeged, Gyár u.3/a.)
c) Gajdics Attila György (anyja neve: Kovács Mária Emma; születési hely, idő: Nagykanizsa, 1975.11.24., lakcím: 1015 Budapest, Szabó Ilonka utca 12-14. I/2.)

A Társaság operatív vezetése:

Vezérigazgató: Telegdi René Tibor

Ügyvezető igazgató: Mérész András

A Társaság részvényesei és a tulajdonukban álló részvények: Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1123 Budapest, Alkotás út 50., cégjegyzékszám: 01-10-044222), 500.000 darab törzsrészvény. A részvényes egyedüli részvényes, tulajdoni és szavazati hányad: 100 %

A Társaság alaptőkéje: 50.000.000,- Ft, azaz ötvenmillió forint, amely 50.000.000,- Ft, azaz ötvenmillió forint készpénzből áll.

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., Cg. 01-09-071057).

Tagságok: Befektető-védelmi Alap

Szanálási Alap

I.2. A Társaság elérhetősége

Honlapcím: www.alapforgalmazo.hu

E-mail cím: kapcsolat@alapforgalmazo.hu

Telefonszám: +36 1 803 8800

Telefax: +36 1 803 8801

I.3. Az ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelvek:

magyar

A Társaság és az Ügyfél az Üzletszabályzat, a Keretszerződés és a Keretszerződés alapján létrejött szerződésekben ettől eltérően is rendelkezhetnek.

I.4. Az ügyféllel való kapcsolattartás módja, eszköze, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét:

A Társaság és az Ügyfél (továbbiakban: Felek) a Keretszerződésben rendelkeznek a kapcsolattartás módjáról. A Felek a Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi módokon tarthatnak kapcsolatot egymással:

a) személyesen, a Társaság ügyfélszolgálati helyiségeiben, munkanapokon, az üzleti órákban,
b) rögzített telefonon,
c) telefax útján,
d) elektronikus üzenet küldése útján (e-mailen),
e) postai úton történő értesítés útján,
f) a Társaság honlapján történő közzététel útján,
g) Hirdetmény útján.

A kapcsolattartás módjának részletes szabályait a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.

I.5. A befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás végzésére jogosító engedély száma, az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve és levelezési címe:

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének és kiegészítő szolgáltatásának **engedélyszáma**: H-EN-III-183/2015.

Felügyeleti szerv:

Magyar Nemzeti Bank

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
Központi telefon: +36 1 489 9100,
Központi fax: +36 1 489 9102
Honlap címe: http://www.mnb.hu/felugyelet

Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Telefon: +06 40 203 776
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Honlap címe: http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem
Elérhetőség: http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/elerhetosegek

I.6. Függő ügynökök

A Társaság jelenleg nem áll kapcsolatban függő ügynökkel.

II. A TÁRSASÁG MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGEINEK ALAPVETŐ SZABÁLYAI

II.1. Az ügyfél számára végzett, illetve nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakorisága, időzítése és jellege

II.1.1. A Számlán történő terhelések és jóváírások, számlaegyenleg

A Társaság az ***értékpapírszámlán*** történő terhelésekről és jóváírásokról, valamint az Ügyfél számlaegyenlegéről – eltérő megállapodás hiányában – (naptári) negyedévente küld számlakivonatot.

A Társaság az ***ügyfélszámlán*** történő terhelésekről és jóváírásokról, valamint az Ügyfél számlaegyenlegéről – eltérő megállapodás hiányában – minden olyan Banki napon, amikor az ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt, számlakivonatot küld.

A Társaság *az **értékpapírszámlán, illetve ügyfélszámlán*** történt terhelésről és jóváírásról a művelet napján visszaigazolást állít ki, amelyet haladéktalanul elektronikusan megküld az Ügyfélnek.

A Társaság az értékpapír- és ügyfélszámla forgalmáról és egyenlegéről az Ügyfél kérésére és költségére haladéktalanul írásban tájékoztatást ad.

Az Értékpapír- és az Ügyfélszámla kivonat tartalmát az Ügyfél a közléstől számított 8 napon belül írásban megkifogásolhatja. Amennyiben az egyenlegre kifogás nem érkezik a megadott határidőn belül, a számlakivonat tartalmát elfogadottnak kell tekinteni.

II.1.2. A teljesített megbízások visszaigazolása, elszámolása

A Társaság az Ügyfél által adott megbízások teljesítésének igazolásáról haladéktalanul, de legkésőbb a Megbízás teljesítését követő Banki napon a Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően rendszerüzenet útján, vagy e-mailben hivatalos értesítésként Kötjegyet küld. A megbízások részteljesítése esetén a Társaság jogosult az Ügyfelet csak akkor értesíteni, ha a megbízás egésze teljesült.

A megbízás végrehajtását igazoló Kötjegyet Felek egyidejűleg elszámolásnak is tekintik. Az Ügyfél az elszámolás tartalma ellen a kifogást a közlésétől számított 5 (öt) napon belül köteles megtenni. Amennyiben az Ügyfél a megadott határidőn belül kifogást nem emel, úgy az elszámolást elfogadottnak kell tekinteni.

A megbízás bármely okból történő megszűnése esetén a Felek elszámolnak egymással úgy, hogy a Társaság köteles a megvásárolt értékpapírokat az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírni, illetve az Ügyfél javára letétbe venni, az értékesített értékpapírok ellenértékét pedig a Társaságot megillető díjjal, kezelési költséggel, és a felmerülő egyéb költségekkel csökkentve köteles az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírni. A Társaság a megbízás teljesítés nélküli megszűnése esetén a megbízáshoz fedezetként elhelyezett pénzt és értékpapírokat köteles az Ügyfél kérésére visszaszolgáltatni.

Amennyiben az Ügyfél a részére megküldött megbízás tartalmát és annak teljesítését tartalmazó hivatalos értesítés tartalmát érintő kifogást tesz, úgy a közléstől számított 5 (öt) munkanapos határidő áll a rendelkezésére a kifogás megtételére. Kifogás hiányában úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél a hivatalos értesítéssel visszaigazolt megbízást a részére megküldött tartalommal adta meg, és azokat a hivatalos értesítésben foglaltak szerint szabályszerűen és az Ügyfél közölt érdeke szerint teljesítette a Társaság.

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományáról havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít és azt írásban vagy tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A jelentés az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi

eszközök és pénzeszközök állományát és annak részletezését tartalmazza a jelentésben foglalt időszak végén, valamint az Ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett jelszót.

II.2. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések összefoglalása

II.2.1. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt nem használhatja. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve kezeli. Az Ügyfelet megillető követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.

II.2.2. Befektető-védelmi Alap

A Társaság a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap) tagja. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. . Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Társaság birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés).

Biztosított tevékenység az alábbi tevékenységek végzése:

Bszt. 5. § (1) bekezdés

a) megbízás felvétele és továbbítása
b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára

Bszt. 5. § (2) bekezdés

a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése.

Az Alapból történő kifizetés

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.

Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az

Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.

A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) az állam,
b) a költségvetési szerv,
c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
d) a helyi önkormá9nyzat,
e) az intézményi befektető,
f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
g) az elkülönített állami pénzalap,
h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
j) az MNB,
k) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A fentiekben nevesített k)-l) pontokban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

Az Alap szervezetére és működésére vonatkozó további részletes szabályokat, valamint az Alapra vonatkozó egyéb információkat a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, illetve az Alap www.bva.hu címen elérhető hivatalos honlapja tartalmazza.

II.3. Összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása

www.alapforgalmazo.hu/osszeferhetetlensegipolitika

II.4. Az ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló végrehajtási politika

www.alapforgalmazo.hu/vegrehajtasipolitika
www.alapforgalmazo.hu/vegrehajtasipolitika/II.szamumellekelet

III.5. A leendő szerződő fél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályai

A Társaság nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

A Társaság az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel megállapodást köthet. A Társaság a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat a tőle elvárható gondossággal rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja és az erről készült jelentést legkésőbb a tárgyhót követő hónap 15. napjáig megküldi a Felügyeletnek.

Az Ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe nem kerülhet. Amennyiben erre mégis sor kerülhetne, e vonatkozásban a Társaság külön, részletes írásbeli tájékoztatást nyújt a szerződéskötést megelőzően az Ügyfélnek.

Az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz a Társasággal fennálló befektetési szolgáltatói jogviszonnyal összefüggésben harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára nem kerülhet. Amennyiben erre mégis a jövőben sor kerülne, e vonatkozásban, az ebből adódó kockázatokra külön jól érhetően figyelmet felhívó módon a Társaság az Ügyfelet a szerződéskötés előtt tájékoztatja.

A Társaság jogviszonyaira irányadó magyar jog lehetővé teszi az ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság saját eszközeinek elkülönített kezelését.

Az Ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társasággal fennálló befektetési szolgáltatói jogviszonnyal összefüggésben nem kerül olyan számlára, amelyre az ügyfélszerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül. Ha a jövőben ilyenre sor kerülne, e vonatkozásban a Társaság az Ügyfelet a szerződéskötést megelőzően részletesen írásban tájékoztatja, mely tájékoztatásban kitér az ügyfél ebből adódó jogaira és kötelezettségeire.

Abban az esetben, ha Ügyfél a Társaság felé fennálló bármely fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti, a Társaság jogosult követelését az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök bármelyikéből kielégíteni és

ennek érdekében a kezelt pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt likvidálni. Az Ügyfél a Társaság ilyen eljárásából eredő kárait és költségeit köteles megtéríteni.

A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, azzal sajátjaként nem rendelkezhet. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt nem használhatja.
A Társaság az Ügyfél pénzügyi eszközét akkor használhatja, ha a pénzügyi eszköz használatához - ideértve a használat pontos célját is - az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

III.6. Tájékoztató a Társaság által forgalmazott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókról és a pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletet érintő nyilvános információkról, valamint az ügylet kockázatáról

https://alapforgalmazo.hu/szolgaltatasok

III.7. A SZERZŐDÉSKÖTÉSHEZ ÉS AZ EGYES ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖLTSÉGEK, DÍJAK

https://alapforgalmazo.hu/dijjegyzek