HIRDETMÉNY

A HOLD ALAPKEZELŐ ZRT. ÁLTAL NYÚJTOTT PORTFÓLIÓKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL A SZERZŐDÉSKÖTÉSEK ELŐTTI TÁJÉKOZTATÁS KERETÉBEN

I. Bevezető

A HOLD Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: **Társaság** vagy **Alapkezelő**) jelen hirdetménye (továbbiakban: **Hirdetmény**) – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bszt**.) 40. § (4)–(5) bekezdésében, valamint a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 44-50. cikkében foglalt követelmények teljesítése keretében – foglalja össze a Társaság működésével, szolgáltatásaival és az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartásra vonatkozó főbb tudnivalókat. A Hirdetmény a szerződéskötést megelőző tájékoztatás részeként a Társaság Üzletszabályzatában és a vonatkozó szerződéses dokumentumokban foglalt tájékoztatást egészíti ki.

A Társaság a Hirdetményt és a szerződéskötést megelőző tájékoztatás további dokumentumait a portfóliókezelési szerződés megkötése, illetve a szolgáltatás nyújtásának megkezdése közül a korábbi időpontot megelőzően, kellő időben bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Kérjük, hogy e dokumentumokat a szerződés megkötését megelőzően figyelmesen tanulmányozza át. A Hirdetményben nagy kezdőbetűvel írt fogalmak jelentését a Társaság Üzletszabályzatának értelmező rendelkezései tartalmazzák és azok a Hirdetményben is ekként értendőek.

A Hirdetményt elérheti a Társaság ügyfélszolgálati helyein, illetve a Társaság honlapján a https://hold.hu/alapkezelo/elozetes-ugyfeltajekoztatas/ címen. A Társaság a Hirdetményben foglalt tájékoztatás minden olyan lényeges változásáról, amely az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás szempontjából releváns, kellő időben értesíti az Ügyfelet.

II. A Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalók

2.1. Főbb cég- és engedélyezési adatok

- cégnév: HOLD Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- rövidített cégnév: HOLD Alapkezelő Zrt.
- székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50. V. emelet
- cégjegyzékszám: Cg. 01-10-143579
- adószám: 32985535-4-43

A Társaság engedélyezési adatai: A Társaság a 2026. február 28. napjával különválással megszűnt HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jogutódja. A jogelőd befektetési alapkezelési tevékenységét az Állami Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet 1994. november 14. napján hozott 100.024/1994. számú határozatával engedélyezte. A jogelőd módosított tevékenységi körét a PSZÁF 2002. december 19. napján kelt III/100.024-4/2002. számú és a 2012. november 21. napján kelt H-EN-III-1122/2012. számú, valamint a Magyar Nemzeti Bank által a Társaság részére

kiadott, 2014. július hó 29. napján kelt H-EN-III-54/2014. számú és a 2016. december 15. napján kelt H-EN-III-399/2016. számú felügyeleti határozataival engedélyezte. A Társaság a jogutódlásra tekintettel, a vonatkozó jogszabályokban és felügyeleti határozatokban meghatározott keretek között jogosult befektetési alapkezelési, valamint portfóliókezelés és befektetési tanácsadási tevékenység végzésére.

A Társaság engedélyező és felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (jogelődje: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a személyes ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., egyéb elérhetőségei: levelezési címe: H-1534 Budapest BKKP Postafiók 777, tel: (36-1) 428-2600, www.mnb.hu.

A Társaság honlapjának címe: https://hold.hu/alapkezelo/

A Társaság jegyzett tőkéje: 100.300.000,- Ft, azaz Egyszázmillió-háromszázezer forint.

2.2. Az Igazgatóság tagjai:

- Móricz Dániel ügyvezető, igazgatósági tag,
- Szabó Balázs vezérigazgató, az igazgatóság elnöke
- Cser Tamás vezető portfóliómenedzser, igazgatósági tag

2.3. Felügyelőbizottság tagjai:

- Szabó László Zoltán a felügyelőbizottság elnöke
- Bilibók Botond Levente felügyelőbizottsági tag
- Terdik János felügyelőbizottsági tag

2.4. A Társaság könyvvizsgálója az RSM Hungary Könyvvizsgáló Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99-105, 4. emelet) cégjegyzékszáma: 01-10-142128

A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős könyvvizsgáló: **Mosonyi Ádám**.

2.5. A Társaság tulajdonosi köre

- A Társaság tulajdonosi körét a HOLD HOLDING Zártkörűen Működő Részvénytársaság, valamint a dolgozói részvények mindenkori tulajdonosai alkotják.

2.6. A Társaság tevékenységi köre (TEÁOR ’25 nómenklatúra szerint)

64.99 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

66.30 Alapkezelés (főtevékenység)

66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

70.20 Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás

2.7. A Társaság által végzett szolgáltatások

A Társaság a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján ÁÉKBV-alapkezelőként és alternatív befektetési alap-kezelőként kollektív portfóliókezelési tevékenységet végez. Ennek keretében a Társaság az ÁÉKBV-k és alternatív befektetési alapok kezelése során a Kbftv. 6. §

(1) bekezdése, illetve 7. § (1)-(2) bekezdése szerinti, a felügyeleti engedélyében meghatározott tevékenységeket látja el.

A Társaság a Kbftv. 6. § (2) bekezdés a) pontja, illetve 7. § (3) bekezdés a) pontja alapján portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosult. Jelen Hirdetmény a Társaság által nyújtott portfóliókezelési szolgáltatásra vonatkozó, szerződéskötést megelőző tájékoztatást tartalmazza.

A Társaság a Kbftv. 6. § (2) bekezdés b) pontja, illetve 7. § (3) bekezdés b) pont ba) alpontja alapján befektetési tanácsadási tevékenység végzésére is jogosult.

A Társaság a Tpt. 168. §-ában meghatározott feltételek szerint értékpapír-kölcsönzési tevékenységet is végez.

III. Kapcsolattartás az Ügyféllel

3.1. A Társasággal történő kapcsolattartás általános adatai

- A Társaság elérhetőségei:
- telefon: +36 1 803-8899
- e-mail: kapcsolat@hold.hu
- honlap: https://hold.hu/alapkezelo/
- székhely és ügyfélszolgálati iroda címe: 1123 Budapest, Alkotás utca 50., V. emelet

3.2. A kapcsolattartás során használható nyelvek

Az Üzletszabályzat vagy a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a kapcsolattartás nyelve a magyar.

Az Üzletszabályzat tartalmával és értelmezésével kapcsolatos bármely kérdés tekintetében a magyar nyelvű változat az irányadó, fordításai kizárólag tájékoztató jellegűek. Ha a Felek más kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg, a Társaság a küldeményeket a megállapodás szerinti idegen nyelven, illetve – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – magyar nyelven is megküldheti. A magyar és idegen nyelvű verzió közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar változat az irányadó, az idegen nyelvű fogalmakat pedig az Üzletszabályzattal és a magyar joggal összhangban kell értelmezni.

Amennyiben az Ügyfél által megadott értékpapírszámla-vezető valamely kimutatást nem magyar nyelven készít el, a Társaság e kimutatást az eredeti nyelven is az Ügyfél rendelkezésére bocsáthatja, feltéve, hogy az Ügyfél az adott nyelven történő tájékoztatást elfogadta. Ez nem érinti a Felek között meghatározott kapcsolattartási nyelvre vonatkozó rendelkezéseket.

3.3. A kapcsolattartás lehetséges módjai

A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás módjait és részletes szabályait a Társaság Üzletszabályzata I. fejezetének 3.1. pontja tartalmazza.

A Társaság, amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:

a) írásban,
   aa) személyesen átadott vagy postai úton megküldött ajánlott levélben,
   ab) elektronikusan, az Ügyfélkapura történő feltöltéssel,

ac) telefaxon,
ad) e-mailben az Ügyfél Társaságnál regisztrált e-mail címére,
ae) a Társaság honlapján,

b) telefonon (szóban),
c) hirdetmény útján.

A Társaság a rendszeres tájékoztatási és adatszolgáltatási kötelezettségét minden esetben az Ügyfélkapun keresztül teljesíti. Amennyiben jogszabály, a Szerződés vagy a Felek egyedi megállapodása eltérő közlési módot határoz meg, a Társaság a tájékoztatást az abban meghatározott módon teljesíti.

Az Ügyfél az alábbi módokon tarthat kapcsolatot a Társasággal:

a) írásban
aa) személyesen átadott vagy postai úton ajánlott levélben,
ab) elektronikusan, az Ügyfélkapura történő feltöltéssel,
ac) e-mailben az Ügyfél Társaságnál regisztrált e-mail címéről.

Az Ügyfél telefonon jognyilatkozatot, megbízást vagy rendelkezést kizárólag akkor tehet, ha azt a Szerződés kifejezetten lehetővé teszi. Az OVK Ügyfél a portfóliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódó, a Szerződés alapján általa megadható megbízást vagy rendelkezést kizárólag az Ügyfélkapun keresztül adhatja meg a Társaság részére.

Amennyiben az Ügyfélkapu az OVK Ügyfél érdekkörén kívül álló okból nem elérhető, az OVK Ügyfél a megbízást vagy rendelkezést személyes megjelenés útján adhatja meg a Társaság részére.

A Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata a Társaság honlapján érhető el:
https://hold.hu/wp-content/uploads/2026/03/IR-Uzletszabalyzat_260301.pdf

IV. A Társaság által igénybe vett közvetítők

Az igénybe vett közvetítők megnevezése és azonosító adatai megtalálhatók a Társaság honlapján az alábbi elérhetőségen:

https://hold.hu/wp-content/uploads/2025/12/Kozvetitok-jegyzeke_170327.pdf

V. A Társaság működésének és tevékenységének szabályai

5.1. Társaság által végzett portfóliókezelési tevékenység keretében az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakorisága

A Társaság az Ügyfél portfólióját és az abban szereplő pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket havonta, a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan értékeli. A Társaság az értékelést tartalmazó rendszeres kimutatást a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig az Ügyfélkapun keresztül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, illetve – amennyiben a Szerződés vagy a Felek egyedi megállapodása így rendelkezik – postai úton is megküldi az Ügyfél részére.

5.2. Az értékelés módszerei

A Társaság által kezet portfóliókban szereplő pénzügyi eszközök és pénzeszközök értékelésének módszereit a Társaság Üzletszabályzata II. fejezetének „A portfólió értékelése" című 8. pontja tartalmazza.

5.3. A portfóliókezelési teljesítmény értékelésére és összehasonlítására alkalmazott módszer és referenciaérték

A Társaság a vagyonkezelési szolgáltatás keretében kezelt portfóliók teljesítményének értékelésére 2026-ban az alábbi, a vagyonkezelés típusától, a portfólió devizanemétől és a kötvénylimittől függő referenciaértékeket alkalmazza:

HUF devizában denominált portfóliók tekintetében a teljesítmény mérésére használt mérőszám 2026. évben 6-7%.

EUR devizában denominált portfóliók tekintetében a teljesítmény mérésére használt mérőszám 2026. évben 2-3%.

USD devizában denominált portfóliók tekintetében a teljesítmény mérésére használt mérőszám 2026. évben 3,5-4,5%.

Kizárólag részvénykitettséget megcélzó portfólió (kockázati plusz) esetén a referenciahozam 100%-ban az MSCI World indexbe (MSCI World Net Total Return USD Index) fektető portfólió Euróban számolt teljesítménye.

Az Ügyfél portfóliójának teljesítményét az adott portfólió vagyonkezelési típusához és devizaneméhez tartozó referenciaértékhez kell viszonyítani.

A Társaság által kezelt kollektív befektetési alapokhoz számszerűen meghatározott minimum hozamkorlát értékeket tekintjük a portfóliókezelés teljesítménye értékeléséhez alkalmazandó mérőszámnak.

A Társaság az alkalmazott referenciaértékeket naptári évente felülvizsgálja.

5.4. A hozamszámítás szabályai

A Társaság az Ügyfél portfóliójának hozamát portfólionként határozza meg. A hozamszámítás kiinduló értéke az Ügyfél által portfóliókezelésre átadott Induló Vagyon értéke (a továbbiakban: Induló Érték).

Az Induló Érték az Ügyfél által a Szerződésben meghatározott számlákra első alkalommal átutalt vagy befizetett Vagyonelemek összességének, a jóváírás napjára megállapított együttes piaci értéke. A Társaság a tárgyidőszaki hozam meghatározása során figyelembe veszi a tárgyidőszak alatt történt be- és kifizetéseket, valamint a portfóliót terhelő díjakat és költségeket. Az 5.3. pont szerinti referenciaérték éves időtávra meghatározott érték. A portfólió teljes naptári évre számított hozama az alkalmazandó éves referenciaértékkel hasonlítható össze.

5.5. Az Ügyfél portfóliójába kerülő pénzügyi eszközök és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletek és a kapcsolódó korlátozások

A Társaság az Ügyfél portfóliókezelésbe adott vagyonát és szabad pénzeszközeit a Szerződésben meghatározott Befektetési politika, az Üzletszabályzat és a vonatkozó jogszabályok szerint fekteti be, kezeli, valamint a portfólióból származó jövedelmeket beszedi és újra befekteti.

A portfólió a Bszt. szerinti pénzügyi eszközöket, tőzsdei termékeket, devizát, bankbetétet és számlapénzt tartalmazhat, így különösen, de nem kizárólagosan állampapírt, vállalati kötvényt, jelzáloglevelet, részvényt, befektetési jegyet, kollektív befektetési értékpapírt és származtatott eszközt. Az adott portfólióban alkalmazható konkrét eszköz- és ügylettípusokat, azok arányait, valamint a kapcsolódó korlátozásokat a Szerződéshez tartozó Befektetési politika határozza meg.

A Befektetési politika kötelező tartalmi elemei a következők:

a) A Kötvényjellegű Eszközök minimális aránya és az attól való eltérés szabályai. Nettó Állományváltozásból eredő limitsértést a Társaság a Nettó Állományváltozás napját követő 30 napon belül megszünteti.
b) A Társaság által végzett vagyonkezelés típusa, amelyről a Társaság az Ügyfelet az előzetes tájékoztatás során informálja.
c) A vagyonkezelés devizaneme.

A kezelt portfóliók – az Ügyfél Szerződésben vagy az annak mellékletét képező Befektetési politikában adott kifejezett rendelkezése alapján – a Társaság által kezelt, illetve forgalomba hozott befektetési alapok befektetési jegyeit is tartalmazhatják.

Az Ügyfél ilyen kifejezett rendelkezésének hiányában[1] a Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhet:

a) saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt;
b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt;
c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Társaság minősített befolyással rendelkezik, vagy amely a Társaságban minősített befolyással rendelkezik.

Ha Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.

[1] Az Ügyfél a portfóliókezelési Szerződés 5.1. pontjában, a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul az ott meghatározott pénzügyi eszközöknek az Ügyfél javára kezelt portfólióba történő megszerzéséhez.

5.6. Összevont megbízások

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során az egyes ügyfélportfóliók javára kezdeményezett megbízásokat más ügyfélmegbízásokkal összevonhatja, és az összevont megbízást a Végrehajtási politikában megjelölt végrehajtási helyszínre továbbíthatja vagy ott teljesítheti.

A Társaság a megbízások összevonását csak akkor alkalmazza, ha valószínűtlen, hogy az összevonás összességében bármely érintett Ügyfél hátrányával jár. Az összevonás ugyanakkor egy adott megbízás tekintetében hátrányos lehet az Ügyfél számára.

A Társaság az összevont megbízások teljesítését – részleges teljesítés esetén is – a Végrehajtási politikában meghatározott megbízásallokációs szabályok szerint, tisztességesen osztja fel az érintett portfóliók között.

5.7. A portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzések

A portfólió kezelési céljait, a Társaság által szem előtt tartandó kockázati szintet és a Társaság mérlegelési jogának konkrét korlátait a Szerződés, illetve annak mellékletét képező Befektetési politika határozza meg.

A portfólió kockázati szintjét a Befektetési politikában rögzített eszközösszetétel, különösen a Kötvényjellegű Eszközök minimális aránya, valamint az alkalmazható pénzügyi eszközök és ügyletek köre és korlátai határozzák meg.

VI. A Társaság által adott jelentések

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során az Ügyfél részére az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet 60. cikkében meghatározott tartalmú rendszeres kimutatást készít a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan. A Társaság a rendszeres kimutatást havonta, a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig, tartós adathordozón, az Ügyfélkapun keresztül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, illetve – amennyiben a Szerződés vagy a Felek egyedi megállapodása így rendelkezik – postai úton küldi meg az Ügyfél részére.

A rendszeres kimutatás pártatlan és kiegyensúlyozott áttekintést ad a tárgyidőszakban végzett tevékenységekről és a portfólió teljesítményéről, és tartalmazza az Ügyfél portfóliója tárgyidőszaki teljesítményének az 5.3. pont szerint alkalmazandó referenciaérték tárgyévre vonatkozó teljesítményével történő összehasonlítását is.

A Társaság értesíti az Ügyfelet, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak elején megállapított értékéhez képest 10%-kal, majd minden további 10%-kal csökken. A Társaság az értesítést legkésőbb annak a munkanapnak a végéig teljesíti, amelyen az adott csökkenési küszöbérték átlépése megtörtént, vagy – ha a küszöbérték átlépése nem munkanapon történt – a következő munkanap végéig.

VII. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések

A Társaság értékpapírszámla- és ügyfélszámla-vezetésre nem rendelkezik engedéllyel, és az Ügyfél pénzügyi eszközeit, illetve pénzeszközeit nem őrzi. Az Ügyfél Vagyonelemeit az Ügyfél által megjelölt, illetve a Szerződésben meghatározott befektetési szolgáltató vagy hitelintézet az Ügyfél

nevére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlákon tartja nyilván. A Társaság saját nyilvántartásaiban az Ügyfél portfóliójához tartozó Vagyonelemeket a saját eszközeitől elkülönítetten mutatja ki.

A Társaság a portfóliókezelési Szerződés alapján, az abban és az Üzletszabályzatban meghatározott körben rendelkezési jogosultságot kap az érintett értékpapír- és ügyfélszámlák felett, és az Ügyfél javára, illetve terhére a Szerződés szerinti ügyleteket köthet.

A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt – jogszabályban meghatározott kivétellel – az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem használhatja. A Társaság az Ügyfél Vagyonelemeit saját kötelezettségei teljesítésére nem használhatja fel. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a Vagyonelemei felett a jogszabályokban, a Szerződésben és az Üzletszabályzatban meghatározott keretek között rendelkezni tudjon.

A Társaság az ügyfélkapcsolattal, a megbízásokkal, a kereskedési döntésekkel és az ügyletek végrehajtásával kapcsolatos nyilvántartásokat az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet 72–75. cikkében és az egyéb irányadó jogszabályokban meghatározott módon vezeti és őrzi meg.

7.1. Befektető-védelmi Alap

A Társaság a Tpt. 210. §-a alapján tagja a Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: BEVA).

A BEVA feladata, hogy a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén megállapítsa és kifizesse az Ügyfelet megillető kártalanítás összegét. A BEVA kártalanítási kötelezettsége akkor következik be, ha az MNB a Társasággal szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontja alapján felszámolási eljárást kezdeményez, vagy a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el.

Kártalanítás kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg, amely a Társaság és az Ügyfél között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Társaság kezelésébe került és az Ügyfél nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (a továbbiakban: Biztosított követelés). A BEVA által nyújtott biztosítás kizárólag a Társaság BEVA-ban való tagsági jogviszonya fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

A kártalanításból kizárt személyek és követelések körét a Tpt. 215. §-a határozza meg. A BEVA által nyújtott védelem kizárólag a Tpt. szerinti Biztosított követelésekre terjed ki; nem jelent tőke- vagy hozamgaranciát, és nem terjed ki a befektetés árfolyamveszteségére vagy az értékpapír kibocsátójának fizetésképtelenségéből eredő veszteségre.

A kártalanítás megállapítására az Ügyfél kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját a BEVA határozhatja meg. Az Ügyfél a kérelmet az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta kérelmét határidőben előterjeszteni, azt az akadály elhárulását követő harminc napon belül nyújthatja be.

A BEVA a kártalanításra jogosult Ügyfél biztosított követelései után – személyenként és BEVA-tagonként összevontan – legfeljebb százezer eurónak megfelelő összegű kártalanítást fizet. A kártalanítás mértéke egymillió forintig a biztosított követelés száz százaléka, az egymillió forintot meghaladó rész tekintetében pedig annak kilencven százaléka, a százezer eurós felső összeghatár figyelembevételével.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló, valamennyi biztosított és a Társaság által ki nem adott követelését össze kell számítani.

A BEVA tevékenységéről és a kártalanítás szabályairól részletes tájékoztatást a BEVA http://bva.hu/hu/ című honlapján érhető el.

7.2. Az Ügyfél Számlavezetője és a Társaság által kezelt alapok letétkezelői

Az Ügyfél portfóliókezeléssel érintett ügyfél- és értékpapírszámláját az Ügyfél által megjelölt, illetve a Szerződésben meghatározott befektetési vállalkozás vagy hitelintézet (a továbbiakban: Számlavezető) vezeti. A Társaság az érintett számlák felett kizárólag a portfóliókezelési Szerződésben meghatározott körben rendelkezik.

A Társaság által kezelt befektetési alapok letétkezelőjét az adott alap mindenkor hatályos kezelési szabályzata határozza meg. Az egyes alapok hatályos kezelési szabályzatai és egyéb dokumentumai a Társaság honlapján érhetők el: https://hold.hu/wp-content/uploads/2021/09/let%C3%A9tkezel%C5%91k%202020.pdf

VIII. A Társaság összeférhetetlenségi politikája

8.1. Az Összeférhetetlenségi Politika elérhetősége: https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2024/01/IR-Osszeferhetetlensegi-politika_20240102

Az Ügyfél kérésére a Társaság az Összeférhetetlenségi Politika további részleteit tartós adathordozón, illetve a vonatkozó jogszabályi feltételek teljesülése esetén a honlapján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

8.2. Az Összeférhetetlenségi Politika összefoglaló bemutatása

A Társaság az Összeférhetetlenségi Politikájában azonosítja azokat a körülményeket, amelyek a Társaság, annak vezetői, munkavállalói vagy kapcsolt vállalkozásai és az Ügyfél, illetve az egyes ügyfelek között összeférhetetlenséget idézhetnek elő, és ezáltal az Ügyfél érdekei sérelmének kockázatával járhatnak.

A Társaság az összeférhetetlenségek megelőzése és kezelése érdekében megfelelő szervezeti és eljárási intézkedéseket alkalmaz, ideértve különösen az érintett személyek feladat- és döntési hatásköreinek elkülönítését, a megfelelő függetlenség biztosítását, az információáramlás korlátozását, valamint a vezetői és belső ellenőrzési feladatok meghatározását.

Ha az alkalmazott intézkedések nem biztosítják kellő bizonyossággal az Ügyfél érdekei sérelmének megelőzését, a Társaság a szolgáltatás nyújtását megelőzően, tartós adathordozón megfelelően tájékoztatja az Ügyfelet az összeférhetetlenség jellegéről és forrásáról, valamint az abból eredő kockázatok mérséklésére tett intézkedésekről.

IX. A Társaság végrehajtási politikája

9.1. A Társaság Végrehajtási Politikája és annak II. számú melléklete a Társaság honlapján elérhető az alábbiak szerint

Végrehajtási politika:

https://hold.hu/wp-content/uploads/2021/09/IR%20Vegrehajtasi_politika_20210210.pdf

Végrehajtási politika II. számú melléklete:

https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2023/02/IR-Vegrehajtasi-Politika_melleklet_20220210.pdf

A Társaság minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy az általa kezelt portfóliók javára/terhére kötött ügyletek következetesen, a lehető legeredményesebben kerüljenek végrehajtásra.

X. Az Ügyfél Vagyonelemeinek kezelése

A Társaság értékpapírszámla- és ügyfélszámla-vezetést nem végez, az Ügyfél portfóliókezeléssel érintett pénzügyi eszközeit és pénzeszközeit az Ügyfél Számlavezetője tartja nyilván. A Társaság az érintett számlák felett kizárólag a Szerződésben, az Üzletszabályzatban és a Befektetési politikában meghatározott körben rendelkezik.

A Társaság az Ügyfél Vagyonelemeit sajátjaként nem használhatja, és azokat saját kötelezettségei teljesítésére nem veheti igénybe. Az Ügyfél pénzügyi eszközének használatára kizárólag az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulásával, a használat pontos céljának meghatározása mellett kerülhet sor.

A Társaság a portfóliókezeléshez kapcsolódó nyilvántartásait úgy vezeti, hogy azok pontos és naprakész képet adjanak az Ügyfél Vagyonelemeiről, és biztosítsák az Ügyfél Vagyonelemeinek a Társaság saját vagyonelemeitől való elkülönített kimutatását.

XI. A szerződésben foglalt ügylettel és az ügylettel érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalók

11.1. A portfóliókezelés során alkalmazott pénzügyi eszközök

A portfóliókezelési szolgáltatás keretében a Társaság az Ügyfél Szerződésben meghatározott számláján, a Szerződés és a Befektetési politika keretei között önállóan hozza meg a befektetési döntéseket, és gondoskodik az ügyletek végrehajtásáról.

A portfóliókezelési Szerződésben foglaltak szerint az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei az Ügyfél portfóliójába kerüljenek. Az adott portfólióban alkalmazható pénzügyi eszközök és ügyletek körét, valamint a kapcsolódó korlátozásokat a Szerződés és a Befektetési politika határozza meg.

A Társaság a befektetési célok megvalósítása érdekében, az adott Befektetési politikának megfelelően jellemzően kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokat, ezen belül a Társaság által kezelt befektetési alapok befektetési jegyeit választja ki az Ügyfél portfóliójába.

A Társaság a rendszeres kimutatásban elkülönítetten mutatja be:

a) az Ügyfél portfóliókezelt számláján közvetlenül nyilvántartott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket, amelyek az Ügyfél portfóliójának közvetlen összetételét alkotják; valamint
b) kiegészítő, tájékoztató jelleggel az e pénzügyi eszközökön keresztül fennálló mögöttes eszközosztály-kitettségeket és – adott esetben – a mögöttes egyedi eszközöket.

A mögöttes eszközök nem az Ügyfél portfóliókezelt számláján közvetlenül nyilvántartott pénzügyi eszközök, és azokkal az Ügyfél közvetlenül nem rendelkezik. A rendszeres kimutatás a közvetlenül nyilvántartott és a mögöttes eszközöket egyértelműen elkülönített megnevezések alatt mutatja be.

Befektetési alap és portfóliókezelőként is meghatározóan az értékalapú szemléletben, aktív stratégiákban, abszolút hozam megközelítésben, az egyedi részvénykiválasztásban pedig elsődlegesen közép-európai / európai térben gondolkodunk. Nem meghatározó az iparági megközelítés, a passzív stratégiák használata. Az abszolút hozam stratégiák igen tág eszköztára (globális makro stratégiák, opciós- és határidős piacok, eszközosztályok között rotáció) nagy mozgásteret jelentenek a portfólióépítésben.

A Társaság az ügyfeleknek nyújtott portfóliókezelési szolgáltatása során szerződéses kellékként az ún. kötvénylimit-devizadenominált ság-vagyonkezelés típusa hármasával kínálja rögzítésre az ügyfelek által ezekkel rögzített sarokpontokat, mozgásteret. A felvállalható kockázatok, a kockázati kitettség szabályozására a kötvénylimit alkalmazásával van mód.

Az előzetes ügyféltájékoztatás során nagy hangsúllyal, részletesen taglalva vannak a portfóliókezelési szolgáltatás meghatározására hivatott szempontok, melyek a portfóliókezelési szerződésben az egyes portfóliókhoz kapcsolódóan rögzítésre kerülnek.

Kötvénylimit: üzletszabályzatban definiált fogalomként a portfólió százalékában kifejezett arány, amely a közvetlenül vagy befektetési alapokon keresztül közvetetten tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzeszközök vagy ezekbe fektető kötvény alapok tartandó minimum arányát határozza meg

Devizadenominált ság: a portfóliók értékelése HUF, EUR, illetve USD devizában történik.

Vagyonkezelés típusa:

Privát vagyonkezelés

1. vagyonkezelés típusa: likviditási

Ténylegesen rövidtávú likviditás kezelésére létrejött típus, nagyon rövid átlagos hátralévő futamidővel, kizárólag kötvényjellegű eszközökből összeállított portfólió, mely devizafedezettség mellett különböző devizákban tartott kötvényeket is tarthat. Az átlagos hátralévő futamidő alakítása aktív, a kötvénylimit, kötvénytartási kötelezettség legalább 95%, mindhárom devizadenominált ság mellett elérhető.

2. vagyonkezelés típusa: abszolút hozam

Klasszikus, meghatározó típus, a saját stratégiáink lehető legszélesebb alkalmazásával élünk, a leginkább diverzifikált a befektetési döntési kockázat. Ebben a vagyonkezelési típusban három fontos komponens van vegyítve: a kötvénylimit erejéig egy jellemzően kötvényekből összerakott változó átlagos lejárati idejű portfólió, ezen felül pedig hangsúlyosan megjelenik benne a portfóliókezelés részvénykiválasztási képessége, illetve az abszolút hozamú stratégiáink egy diverzifikált elegye. Célunk, hogy a részvénystratégiáinkat olyan abszolút hozamú megközelítésekkel vegyítsük, melyek hosszú távon képesek a tőkepiaci visszaeséseket mérsékelni, azaz a részvénykitettségből fakadó kockázatot időről időre diverzifikálni. A szerződéses kötvénylimit alkalmazásával ügyfeleink által a

portfóliókezelési kockázati mozgástér szűkíthető, és ez a vagyonkezelési típus mindhárom devizadenominációban elérhető.

3. vagyonkezelés típusa: kockázati

Ebben a vagyonkezelési típusban fókuszált módon néhány abszolút hozamú stratégiát vegyítünk, amelynek eredménye, hogy mind az egyedi részvény, mind pedig a macro pozíciók koncentráltabban jelennek meg a portfólióban. Hosszabb távra gondolkodó, nagyobb kockázatot vállalni tudó ügyfeleknek szánjuk, a kötvénylimit meghatározásával nincs mód szűkíteni a portfóliókezelési kockázati mozgásteret, a mindenkori kockázati kitettség változhat, és teljes egészében portfóliókezelői döntés. Mindhárom devizadenominációban elérhető.

4. vagyonkezelés típusa: kockázati plusz

A fókusz a részvény kiválasztáson van, a portfóliókezelői részvényesi tudás jelenik meg koncentráltan, nevéből is adódóan ez a leginkább kockázatos vagyonkezelési megoldás, amelyben nem jelennek meg az abszolút hozamú stratégiák, így várhatóan az árfolyamingadozások is itt lesznek a legjelentősebbek. Adminisztratív eszközökkel (kiszállási büntetődíj) is hosszú távra tervező, nyomatékosan magas kockázatot vállalni tudó ügyfeleknek szánjuk. A kötvénylimit meghatározásával nincs mód szűkíteni a portfóliókezelési kockázati mozgásteret, a mindenkori részvénykitettség változhat, de folyamatosan igen magas marad. Kizárólag EUR denominációval elérhető.

5. vagyonkezelés típusa: speciális nemzetközi

Igen koncentráltan, abszolút hozamú stratégiákból összeállított portfólió, amely különlegessége, hogy máltai infrastruktúra alatt, máltai bejegyzésű eszközökkel pozícionál, így a sajátosságaiból adódóan korlátozott likviditású, havi egy ki- és belépési lehetőséggel. Hosszú távra tervező, kockázatot vállalni tudó ügyfeleknek szánjuk, a kötvénylimit meghatározásával nincs mód szűkíteni a portfóliókezelési kockázati mozgásteret. EUR (és számlavezetőtől függően bizonyos esetekben USD) denominációval érhető el.

6. vagyonkezelés típusa: nemzetközi plusz

Részvény és kötvénypozíciókat ötvöző típus, az egyedi eszközkiválasztás a lényeg, nem az eszközallokációs döntések vezérlik. Kötvényekkel vegyítve a portfóliókezelői és elemzői részvény kiválasztásunkra fókuszál. Különlegessége, hogy osztrák számlavezetést igényel, lévén Ausztriában elérhető vagyonkezelési megoldás, ahol az infrastruktúra osztrák, a döntéshozatal azonban a portfóliókezelésünk kompetenciája. Hosszú távra tervező, kockázatot vállalni tudó ügyfeleknek szánjuk, a kötvénylimit meghatározásával nincs mód szűkíteni a portfóliókezelési kockázati mozgásteret. Kizárólag EUR denominációval elérhető.

Online vagyonkezelés:

1. vagyonkezelés típusa: dinamikus

Diverzifikált vagyonkezelési megoldás, amelyben kevesebb a kötvény típusú kitettség, helyette hangsúlyos szerepet kapnak a kockázatos eszközök, azaz a portfóliókezelésünk által kiválogatott részvény összetételek, illetve megjelennek benne HOLD abszolút hozamú kínálatának azon elemei, amelyek képesek lehetnek diverzifikálni a részvénytartás kockázatát. Hosszabb távra tervező,

magasabb kockázatot vállalni tudó ügyfeleknek szánjuk. Mindhárom devizadenomináltság mellett elérhető.

2. vagyonkezelés típusa: kiegyensúlyozott

Portfóliókezelésünk által rögzített minimum kötvénylimit tartásával kezelt, diverzifikált vagyonkezelési megoldás, amelyben jelentős a kötvény jellegű kitettség, azonban ezen felül hangsúlyos szerepet kapnak a kockázatos eszközök, azaz a portfóliókezelésünk által kiválogatott részvényösszetételek, illetve megjelennek benne HOLD abszolút hozamú kínálatának azon elemei, amelyek képesek lehetnek diverzifikálni a részvénytartás kockázatát. Hosszabb távra tervező, közepes kockázati kategóriát kereső ügyfeleknek szánjuk. Mindhárom devizadenomináltsággal elérhető.

3. vagyonkezelés típusa: megfontolt

Portfóliókezelésünk által rögzített minimum kötvénylimit tartásával kezelt, diverzifikált vagyonkezelési megoldás, amelyben jelentős kötvény jellegű kitettség, azonban kisebb részben megjelennek kockázatos eszközök is, azaz a portfóliókezelésünk által kiválogatott részvényösszetételek, illetve megjelennek benne HOLD abszolút hozamú kínálatának azon elemei, amelyek képesek lehetnek diverzifikálni a részvénytartás kockázatát. Azon ügyfeleknek szánjuk, akik hajlandóak kockázatot vállalni, de a mérsékeltebb kockázatú megoldásokat keresik. Mindhárom devizadenomináltsággal elérhető.

11.2. A pénzügyi eszközök és a portfóliókezelés kockázatai

A befektetések jövőbeli hozama nem látható előre pontosan. Elképzelhető, hogy a piaci környezet kedvezőbben vagy kedvezőtlenebbül alakul, mint ahogyan vártuk, egy-egy váratlan hír, esemény előre nem látható módon befolyásolhatja befektetésünket, így várakozásainkhoz képest magasabb, vagy alacsonyabb hozamot realizálhatunk, sőt akár veszteségünk is keletkezhet. Ezen bizonytalanságok jelentik befektetéseink kockázatát.

A befektetések kockázatát két részre oszthatjuk:

a) A piac egészének ingadozásából származó piaci kockázatra, és
b) az egyes befektetések ingadozásból származó egyedi kockázatra.

A piaci kockázat a minden befektetési eszközre, vállalatra egyaránt ható, az egész gazdaságra kiterjedő kockázatokból származik, melyet befolyásol, különösen:

a) a gazdaság (világgazdaság, az ország, a régió gazdaságának) növekedése,
b) az üzleti bizalom,
c) az infláció,
d) a kamatkörnyezet,
e) az államháztartás egyensúlya,
f) a jövővel kapcsolatos várakozások bizonytalansága, stb.

Az egyedi kockázat csak az adott befektetési eszközt, vállalatot körülvevő kockázatokból fakad, amelyet befolyásol különösen az adott vállalat

g) működésének hatékonysága,
h) növekedése,
i) piaci részesedése,

j) jelenlegi és jövőben várható eredménye,
k) a management kompetenciája,
l) stratégiája, stb.

Egy befektetési instrumentum kockázatának a mértékét árfolyamának változékonysága, volatilitása mutatja meg. A volatilitás az árfolyam ingadozásának mértékét, változékonyságának a gyakoriságát jelzi. Minél nagyobb amplitúdójú az árfolyam ingadozása, illetve a változások gyakorisága, annál magasabb volatilitású, kockázatú befektetésről beszélünk.

Továbbá, a devizában denominált eszközök esetén az FX mozgás is befolyásolhatja a hozamot.

A Társaság által kezelt befektetési alapok kockázatairól a https://hold.hu/alapkezelo/befektetesi-alapok/ elérhetőségen az alapok nevére kattintva érhető el részletes információ.

11.3. Egyes piacokra, pénzügyi eszközökre vonatkozó információk

Egyes piacokról, pénzügyi eszközökről tájékoztatást adó főbb oldalak, ahol az egyes piacok, pénzügyi eszközök likviditására, volatilitására vonatkozóan is információt kaphat.

www.portfolio.hu

www.bet.hu

www.reuters.com

www.bloomberg.com

www.marketwatch.com

www.invesing.com

www.yahoo.com/finance

Ha bármilyen információt nem találna meg vagy további tájékoztatásra van szüksége, munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére.

A Társaság által kezelt alapok Tájékoztatója, Kezelési szabályzata és a Kiemelt befektetői információ a https://hold.hu/alapkezelo/befektetesi-alapok/ címen az adott alap nevére kattintva érhető el.

XII. Alkalmassági vizsgálat

A Társaság a portfóliókezelési Szerződés megkötését és a szolgáltatás nyújtásának megkezdését megelőzően elvégzi az Ügyfél alkalmassági vizsgálatát. Ennek keretében megszerzi az Ügyfélnek a portfóliókezelési szolgáltatással és az alkalmazható pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteire és tapasztalataira, pénzügyi helyzetére – ideértve veszteségviselő képességét –, valamint befektetési céljaira – ideértve kockázattűrését és amennyiben releváns, fenntarthatósági preferenciáit – vonatkozó szükséges információkat.

Az alkalmassági vizsgálat célja annak megállapítása, hogy a portfóliókezelési szolgáltatás, az alkalmazandó Befektetési politika és az annak keretében alkalmazható pénzügyi eszközök megfelelnek-e az Ügyfél ismereteinek és tapasztalatainak, pénzügyi helyzetének, veszteségviselő

képességének, befektetési céljainak és kockázattűrésének, és ezáltal lehetővé teszik-e, hogy a Társaság az Ügyfél legjobb érdekében járjon el.

Az alkalmassági vizsgálat elvégzéséhez az Ügyfél kérdőívet tölt ki. A Társaság a kérdőívben és az egyéb rendelkezésére álló információk alapján határozza meg, hogy mely portfóliókezelési szolgáltatás, Befektetési politika és pénzügyieszköz-kör alkalmas az Ügyfél számára.

Ha az Ügyfél jogi személy vagy több személy közös ügyfele, illetve képviselő útján jár el, a Társaság az irányadó belső szabályzata alapján határozza meg, hogy az alkalmassági vizsgálat egyes elemei tekintetében kitől szerzi be a szükséges információkat. Képviselet esetén az Ügyfél pénzügyi helyzetét és befektetési céljait az Ügyfélre vonatkozóan, az ismereteket és tapasztalatokat pedig – az alkalmazandó jogszabályi feltételek szerint – a képviselő vagy az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személy tekintetében kell vizsgálni.

Az Ügyfél köteles a kérdőívben pontos, teljes és naprakész információkat megadni. A Társaság az Ügyfél által szolgáltatott információkra támaszkodhat, kivéve, ha tudomása van vagy tudomással kellene rendelkeznie arról, hogy azok nyilvánvalóan elavultak, pontatlanok vagy hiányosak. A Társaság észszerű intézkedéseket tesz a rendelkezésére bocsátott információk megbízhatóságának és egymással való összhangjának ellenőrzésére.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot, ha a kérdőívben megadott információkban, így különösen pénzügyi helyzetében, veszteségviselő képességében, befektetési céljaiban, kockázattűrésében vagy fenntarthatósági preferenciáiban lényeges változás következik be. Ha a Társaság tudomására jut, vagy tudomással kellene rendelkeznie arról, hogy valamely korábban megadott információ elavult, pontatlan vagy hiányos, az Ügyféltől kiegészítő vagy aktualizált információt kér, és az alkalmasságot szükség szerint újból értékeli.

A Társaság megtagadja a szerződéskötést, illetve – amennyiben releváns – a hatályos keretszerződés alapján adott megbízás végrehajtását, ha az alkalmassági vizsgálathoz szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy ha az alkalmassági vizsgálat eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében a kért szolgáltatás nyújtását. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében nem hoz olyan kereskedési döntést, amely az Ügyfél számára nem alkalmas.

XIII. Díjak, költségek

A Társaság által az Ügyfél számára nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében számos díj és költség merül fel, amelyek a Felek közötti Szerződés eltérő rendelkezése hiányában nem kerülnek felszámításra. Az Alapkezelő által átvállalt díjak jegyzékét a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza. Az Alapkezelő által átvállalt díjakon felül az Ügyfél által fizetendő díjakról PVK szolgáltatás igénybevétele esetén privátbankárától a(z) privatvagyonkezeles@hold.hu email címen, OVK szolgáltatás esetén pedig az alábbi weboldalon keresztül tájékozódhat: https://hold.hu/online-vagyonkezeles/

A Kondíciós Lista elérhető a Társaság ügyfélszolgálatán, valamint a
https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2026/05/Kondicios-lista_20260601.pdf
weboldalon.
Felhívjuk figyelmét, hogy a szerződésében meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Társaságon keresztül történik.

A portfóliókezelési szolgáltatáshoz kapcsolódó előzetesen számított költségekről és díjakról a Társaság privát bankárai a szerződést megelőzően személyes találkozó keretében tájékoztatják a potenciális Ügyfelet és az Ügyfeleket. A portfóliókezeléshez kapcsolódó összes költségről és díjról a Társaság a tárgyévet követő évben az éves portfólió jelentéssel egyidejűleg ad tájékoztatást.

Tájékoztatjuk, hogy a fizetésre, továbbá a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról az Üzletszabályzat és a vonatkozó szerződések rendelkeznek.

A Társaság Üzletszabályzata a https://hold.hu/wp-content/uploads/2026/03/IR-Uzletszabalyzat_260301.pdf címen érhető el.

Kérjük ezen dokumentumok részletes áttanulmányozását befektetési döntései meghozatala előtt!

XIV. Fenntarthatóság

A Társaság felhívja az Ügyfelei figyelmét arra, hogy fontosnak tartja a fenntarthatósággal kapcsolatos kérdéseket, azonban a jelenleg uralkodó bizonytalanság és fenntarthatósággal kapcsolatos információhiányos állapot miatt jelenleg nem rendelkezik olyan pénzügyi eszközzel, amely az SFDR Rendelet (az Európai Parlament és a Tanács 2019/2088 számú rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről) értelmében megfelel a fenntarthatósági preferenciáknak. A Társaság kapcsolódó közzétételei az alábbi linken érhetőek el: https://hold.hu/alapkezelo/fenntarthato-befektetesek/sfdr/). Ugyanakkor, a Társaság is elkötelezett bizonyos fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban, az ezt részletező Fenntarthatósági Politika az alábbi linken érhető el: https://hold.hu/alapkezelo/fenntarthato-befektetesek/.

XV. Panaszkezelés

A Társaság panaszkezelés során alkalmazott eljárását a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

A Panaszkezelési szabályzat és az alkalmazandó formanyomtatványok a Társaság honlapján az alábbi címen érhetőek el: https://hold.hu/wp-content/uploads/2022/02/HOLD-Alapkezelo-panaszkezelesi-szabalyzat.pdf

Budapest, 2026. július 22.

HOLD Alapkezelő Zrt.