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**) foglalja össze a Társaság működésével, szolgáltatásaival és a Társasággal történő kapcsolattartásra vonatkozó főbb tudnivalókat. A Hirdetmény egyben kiegészítése a Társaság hivatalos Üzletszabályzatának, szerződéses kapcsolatainak.

Kérjük és javasoljuk, hogy a Társasággal történő, befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megkötését megelőzően figyelmesen tanulmányozza át a jelen dokumentumokat. A Hirdetményben nagy kezdőbetűvel írt fogalmak jelentését a Társaság Üzletszabályzatának értelmező rendelkezései tartalmazzák és azok a Hirdetményben is ekként értendőek.

Kérjük, hogy amennyiben valamely témakörrel kapcsolatban több információra lenne szüksége, vagy az Önben felmerülő kérdések valamelyikére nem talál egyértelmű választ jelen Hirdetményben, akkor vegye fel a kapcsolatot privát bankárainkkal a honlapon megadott telefonszámokon, vagy tájékozódjon honlapunkról.

A Hirdetményt elérheti a Társaság ügyfélszolgálati helyein, illetve a Társaság honlapján a https://hold.hu/alapkezelo/elozetes-ugyfeltajekoztatas/ címen.

II. A Társaságra, mint befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalók

2.1. Főbb cégadatok

- cégnév: HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- rövidített cégnév: HOLD Alapkezelő Zrt.
- székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50. V. emelet
- cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044222
- adószám: 11929389-4-43

MNB engedély száma: a Társaság befektetési alapkezelési tevékenységét az Állami Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet 1994. november 14. napján hozott 100.024/1994. számú határozatával hagyta jóvá. A Társaság 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.

engedélyező hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (illetve Magyar Nemzeti Bank), székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; 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, az igazgatóság elnöke,
- **Szabó Balázs** vezérigazgató, igazgatósági tag
- **Cser Tamás** vezető portfólió-menedzser, 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 a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1103 Budapest, Kőér utca 2/A C. ép., cégjegyzékszáma: Cg. 01-09-867785).

A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős **Baumgartner Ferenc** könyvvizsgáló.

2.5. A Társaság tulajdonosi köre

- A Társaság részvényesei magyarországi természetes és jogi személyek.

2.6. A Társaság tevékenységi köre (TEÁOR '08 nómenklatúra szerint)

64.99 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

66.30 Alapkezelés (főtevékenység)

66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

70.20 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

2.7. A Társaság által végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások

A/ A Kbftv. 6. §-ban megjelölt ÁÉKBV Alapkezelő által végezhető tevékenységek:

- befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása), (6. § (1) bekezdés a) pont);
- a kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó könyvviteli és jogi feladatok ellátása (6. § (1) bekezdés ba) pont);
- kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó információszolgáltatás Befektetők részére (6. § (1) bekezdés bb) pont);
- kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése (6. § (1) bekezdés bc) pont);

- kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó jogszerű magatartás ellenőrzése (6. § (1) bekezdés bd) pont);
- kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó hozamfizetés (6. § (1) bekezdés bf) pont);
- ÁÉKBV-alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok ellátása (6. § (1) bekezdés bg) pont);
- kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó nyilvántartások vezetése (6. § (1) bekezdés bi) pont);
- portfóliókezelés (6. § (2) bekezdés a) pont);
- befektetési tanácsadás (6. § (2) bekezdés b) pont).

B/ A Kbftv. 7. §-ban megjelölt ABAK Alapkezelő által végezhető tevékenységek:

- befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása), (7. § (1) bekezdés a) pont);
- kockázatkezelés (7. § (1) bekezdés b) pont);
- az ABA kezeléséhez kapcsolódó könyvviteli és jogi feladatok ellátása (7. § (2) bekezdés aa) pont);
- az ABA kezeléséhez kapcsolódó információszolgáltatás Befektetők részére (7. § (2) bekezdés ab) pont);
- eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése (7. § (2) bekezdés ac) pont);
- jogszerű magatartás ellenőrzése (7. § (2) bekezdés ad) pont);
- hozamfizetés (7. § (2) bekezdés af) pont);
- az ABAK által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok ellátása (7. § (2) bekezdés ag) pont),
- nyilvántartások vezetése (7. § (2) bekezdés ai) pont);
- az ABAK által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása (7. § (2) bekezdés b) pont);
- portfóliókezelés (7. § (3) bekezdés a) pont);
- befektetési tanácsadás (7. § (2) bekezdés b) pont).

C/ Tpt. szerinti tevékenység:

- értékpapír-kölcsönzés (Tpt. 168. §).

III. Kapcsolattartás az Ügyféllel

3.1. A Társasággal történő kapcsolattartás szabályai

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

3.2. A kapcsolattartás során használható nyelvek

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Társaság Üzletszabályzata magyar nyelven készült és a magyar nyelv irányadó a tartalmával és értelmezésével kapcsolatos valamennyi kérdésre. Az Üzletszabályzat bármely fordítása csak tájékoztató jellegű, így az Üzletszabályzat és a fordítás között esetleg fennálló bármely eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. Amennyiben az Ügyfél kérésére a Felek magyartól eltérő kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg, akkor – Felek eltérő rendelkezése hiányában – a Társaság az értesítést idegen nyelv feltüntetése mellett magyar nyelven is megküldheti az Ügyfél részére. Az értesítés magyar nyelvű és idegen nyelvű verziója közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó.

Amennyiben az Ügyfél kérésére a Felek magyartól eltérő kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg, akkor – Felek eltérő rendelkezése hiányában – a Társaság a küldeményt idegen nyelv feltüntetése mellett magyar nyelven is megküldheti az Ügyfél részére. A küldemény magyar nyelvű és idegen nyelvű verziója közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

Amennyiben az Ügyfél által megadott értékpapír-számlavezető nem magyar nyelven készít el valamely kimutatást, a Társaság jogosult ezen nyelven tájékoztatni az Ügyfelet.

3.3. A kapcsolattartás lehetséges módjai

Az Ügyfelekkel, valamint az Ügyfeleknek a Társasággal történő kapcsolattartásának módját és részletes szabályait a Társaság Üzletszabályzatának I. fejezet 3.1. pontja tartalmazza.

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

a) írásban,
   ab) levélben személyesen átadva vagy postai úton ajánlott levélben,
   ac) elektronikusan, az Ügyfélkapura történő feltöltéssel,
   ad) telefaxon,
   ae) e-mailben az Ügyfél Társaságnál regisztrált e-mail címére,
   af) a Társaság honlapján,
b) telefonon (szóban),
c) hirdetmény útján.

A Társaság a rendszeres tájékoztatási és adatszolgáltatási kötelezettségét minden esetben az Ügyfélkapun keresztül teljesíti.

Az Ügyfél kizárólag az alábbi módokon tarthat kapcsolatot a Társasággal:

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

ac) e-mailben az Ügyfél Társaságnál regisztrált e-mail címéről.

OVK Ügyfél befektetési szolgáltatási tevékenység keretében teljesítendő megbízást kizárólag Ügyfélkapun keresztül adhat a Társaság részére. Amennyiben az Ügyfélkapu az OVK Ügyfél érdekkörén kívül álló okból nem elérhető, úgy a Társaságnak kizárólag az Ügyfél által személyes megjelenés útján adott megbízás teljesítése áll módjában.

A Társaság Üzletszabályzata az alábbi linkre kattintva érhető el:

https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2023/10/IR-Uzletszabalyzat_221018.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/2021/09/Kozvetitok%20jegyzeke_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

Az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközt a Társaság havonta, minden tárgyhót követő 10. banki napig értékeli és az értékelésről a Társaság az Ügyfél részére biztosított ügyfélkapuján keresztül, illetve egyedi megállapodás alapján postai úton írásban is tájékoztatja.

5.2. Az értékelés módszerei

A Társaság által kezet portfóliókban szereplő pénzügyi eszközök és pénzeszközök értékelése a Társaság Üzletszabályzata II. fejezetének 8. „A portfólió értékelése" elnevezésű pontjában került rögzítésre.

5.3. A portfólió értékelésénél alkalmazott referenciaérték

A Társaság által kezelt portfóliók esetében a Felek Egyedi megállapodás alapján referenciaérték alkalmazásában állapodhatnak meg, a referenciaértéket ilyenkor az Egyedi megállapodás tartalmazza.

A Társaság Üzletszabályzata az alábbi linkre kattintva érhető el:

https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2023/10/IR-Uzletszabalyzat_221018.pdf

5.4. A hozamszámítás szabályai

Az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközök hozamát a Társaság az Ügyfél által portfóliókezelésre átadott Induló Vagyon értéke, azaz az Induló Érték (portfóliónként értendő)

alapján állapítja meg. Az Induló Érték az Ügyfél által a Szerződésben meghatározott számlákra első alkalommal átutalt vagy befizetett Vagyonelemek összességének, a jóváírás napjára megállapított együttes piaci értéke.

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

A Társaság az Ügyfélnek a portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódó számláin nyilvántartott Vagyonelemeit, valamint a portfóliókezelés során folyamatosan keletkező és/vagy az Alapkezelő rendelkezésére bocsátott egyéb szabad pénzeszközeit fekteti be az Ügyfél által a Szerződésben meghatározott módon. A Társaság a Befektetési politika és a jogszabályokban foglalt ügyletmegtagadási korlátozások figyelembevételével a kezelt portfólión változtatásokat hajt végre, a portfólió elemeihez kapcsolódó jövedelmeket beszedi, és azokat a Befektetési politikának megfelelően újra befekteti.

A Társaság a Kezelt Vagyon kizárólag a Bszt.-ben definiált pénzügyi eszközökbe, tőzsdei termékekbe, devizákba, bankbetétekbe és számlapénzbe fektetheti, így különösen, de nem kizárólagosan állampapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, részvényekbe, befektetési jegyekbe, egyéb kollektív értékpapírokba, opciós és egyéb származtatott ügyletekbe.

A Befektetési politika kötelező tartalmi elemei a következők:

a) A Befektetési politika a vagyonkezelési szolgáltatás esetében meghatározza a Kötvényjellegű Eszközökbe fektetendő minimum arányt. A Társaság ezektől a minimális korlátoktól felfelé akár jelentősen el is térhet. A Befektetési politikában rögzített minimum arányoknak a nem Kötvényjellegű Eszközök vételének időpontjában kell megfelelni. A vonatkozó minimum limitek átlépése a piaci értékek változása, illetve ideiglenesen Nettó Állományváltozás folytán következhet be. Nettó Állományváltozás következtében történő eltérés esetében Társaság a limitek megsértését a Nettó Állományváltozás napját követő 30 napon belül köteles megszüntetni.
b) A Társaság által végzett vagyonkezelés típusa, melyről a Társaság az Ügyfelet az előzetes tájékoztatás során informálja.
c) A vagyonkezelés devizaneme, mely OVK esetén kizárólag forintban, míg PVK esetén bármely más, a Felek által választott devizanemben határozható meg.

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – 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 a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában 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.

5.6. Összevont megbízások

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során az egyedi portfóliókra kezdeményezett tranzakciókat más megbízásokkal összevontan, illetve az egyes portfólióelemeket megbontva, a Végrehajtási politikában végrehajtási helyszínként megjelölt külföldi piacra is továbbíthatja vagy teljesítheti.

5.7. A portfolió kezelése során érvényesülő célkitűzések

A Társaság mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről és a Társaság mérlegelési jogát érintő korlátokról a felek a szerződéskötést megelőzően állapodnak meg. Kockázati szintet a portfólióra vonatkozó kötvénylimit megállapításával szerződésben rögzítik a felek.

VI. A Társaság által adott jelentések

A Társaság portfóliókezelési tevékenység során az Ügyfél számára az (EU) 2017/565 rendelete 60. és 62. cikkében meghatározott időközönként és tartalommal a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít és azt Ügyfélkapun az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig.

A Társaság a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor tájékoztatja az Ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.

A Társaság 3 (három) munkanapon belül a https://hold.hu/alapkezelo/ weboldalon található hivatalos közzétételi helyén tájékoztatja az Ügyfelet, ha a tevékenységét, illetve működését érintően bírósági vagy más hatósági határozat lépett hatályba.

VII. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések

Az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközöket a Társaság saját pénzügyi eszközeitől elkülönítve kezeli és tartja nyilván. A Társaság értékpapír –és ügyfélszámla vezetésére nem rendelkezik engedéllyel, így az Ügyfelek Vagyonelemei az Ügyfél értékpapír –és ügyfélszámláját vezető befektetési szolgáltatónál vagy pénzintézetnél kerülnek elhelyezésre. A Társaság a portfóliókezelési Szerződés alapján az érintett értékpapír– és ügyfélszámlák felett rendelkezési jogot szerez és az abban szereplő számlák javára, illetve terhére saját nevében jelen Üzletszabályzat alapján a Szerződés szerinti ügyleteket hajthat végre.

Az Ügyfél tulajdonát képező Vagyonelemet a Társaság kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel.

Az Ügyfelet megillető követelés a Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe. A Társaság a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Vagyonelemmel sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az Ügyfél ugyanezen Vagyonelemről bármikor rendelkezni tudjon. A Társaság az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni.

https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2022/02/IR_Uzletszabalyzat_20220124.pdf

A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Vagyonelemet nem használhatja, kivéve, ha a Vagyonelem használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

A Társaság az összes szolgáltatásról és az általa végzett tevékenységről és ügyletről egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet és biztosítja az (EU) 2017/565 rendelet 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését. A Társaság nyilvántartása mindenkor alkalmas annak megállapítására, hogy az adott ügyletet az Ügyfél javára teljesítették, valamint arra, hogy a lebonyolított ügyletek adatai (tárgy, időpont, szerződő partner) bármely időpontban visszakereshetők legyenek. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének esetleges megszegésével az Ügyfeleknek okoz.

7.1. Befektető-védelmi Alap

A Társaság tagja a biztosított befektetési szolgáltatást nyújtók által létrehozott Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: BEVA). A BEVA feladata, hogy az Ügyfél részére – a törvényi feltételek fennállása esetén – kártalanítási kifizetést teljesítsen, ha 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. Azt az ügyfélkört, amelynek követelésére a BEVA-ból kifizetés nem teljesíthető, törvény határozza meg.

A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Tpt.-ben felsorolt esetekre.

A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját a BEVA meghatározhatja. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő. A BEVA a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését – személyenként és BEVA tagonként összevontan – legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A BEVA 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 az

Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló, valamennyi biztosított és a Társaság által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani, azaz ezen Társasági követeléssel a kártalanítás összegét csökkenteni kell.

A BEVA a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. A BEVA közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét.

Ha az Ügyfél a követelése alapjául szolgáló Szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat a BEVA rendelkezésére bocsátja, és a BEVA rendelkezésére áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor a BEVA legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Ügyfél Szerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig a BEVA kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 napon belül történő kifizetéséről. A BEVA a kártalanítást pénzben nyújtja.

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

7.2. Letétkezelő vagy Számlavezető

Az Ügyfél portfóliókezeléssel érintett Ügyfél- és Értékpapírszámláját vezető befektetési vállalkozás vagy hitelintézet.

A Társaság által kezelt alapok Letétkezelőinek listája a Társaság honlapján az alábbi címen érhetőek el: https://hold.hu/wp-content/uploads/2021/09/let%C3%A9tkezel%C5%91k%202020.pdf

VIII. A Társaság összeférhetetlenségi politikája

8.1. A Társaság Összeférhetetlenségi Politikája a Társaság honlapján az alábbi elérhetőségen elérhető

https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2023/03/IR-Osszeferhetetlensegi-politika_20220802.pdf

8.2. A Társaság az Összeférhetetlenségi politikájában az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából a következőket szabályozza

a) Megjelöli és nyilvántartja a Társaság működésével kapcsolatban az érintett személyeket.
b) Meghatározza az érintett személyekkel kapcsolatos személyi összeférhetetlenségi okokat, és potenciális érdek-összefonódással vagy érdekellentéttel járó érdekeltségeket.
c) Feltárja a lehetséges érdekkonfliktusok típusait.

d) Elhatárolja (és pontosan meghatározza) az érintett személyek döntési jogosultságait, hatásköreiket, illetve feladatköreiket és meghatározza az előbbiekkel kapcsolatos kiemelt vezetői ellenőrzési és belső ellenőrzési feladatokat.
e) Meghatározza továbbá a fentiek ellenére előforduló érdek-összeütközések kezelésének szabályait.

IX. A Társaság végrehajtási politikája

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

Végrehajtási politika:
https://hold.hu/IR%20Vegrehajtasi_politika_20210210.pdf

Végrehajtási politika II. számú melléklete:
https://hold.hu/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2023/02/IR-Vegrehajtasi-Politka_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

Az Alapkezelő az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Vagyonelemet az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel. Az Alapkezelő a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Vagyonelemmel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítani köteles, hogy az Ügyfél ugyanezen Vagyonelemről bármikor rendelkezni tudjon.

A fentiekben foglalt rendelkezések biztosítása érdekében az Alapkezelő nyilvántartásait úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek és az Ügyfelek Vagyonelemei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Vagyonelem, valamint az Alapkezelő saját Vagyoneleme elkülönített kimutatása.

Az Alapkezelő olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból vagy tiltott piacbefolyásolásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az Ügyfél Vagyonelemeinek vagy az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

Az Alapkezelő az Ügyfél Vagyonelemei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel a fent leírtaknak.

Az Alapkezelő az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Vagyonelemet nem használhatja, kivéve, ha a Vagyonelem használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

A Társaság a Felügyelet, a szanálási feladatkörében eljáró Felügyelet és a felszámolóbiztos megkeresése esetén rendelkezésükre bocsátja a Bszt. 55. §-ában meghatározott információkat az Ügyfelek Vagyonelemeivel összefüggésben.

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

11.1. A portfóliókezelés során alkalmazott pénzügyi eszközök

A Társaság a portfóliókezelési szolgáltatása keretében kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokat, befektetési jegyeket, részvényeket és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat válogat be az egyes portfóliókba.

A pénzügyi eszközökre vonatkozó általános feltételek, kritériumok valamennyi említett pénzügyi eszközre irányadóak.

Amennyiben az Ügyfél úgy gondolja, hogy a következőkben ismertetett információk nem megfelelőek vagy nem elégségesek a pénzügyi eszköz, illetve az ügylet kockázatának megítéléséhez, úgy azt a megbízás megadásának időpontjában jeleznie kell a Társaságnak. Ennek hiányában Társaság úgy tekinti, hogy az Ügyfél minden a pénzügyi eszközökre, illetve az ügylet kockázatára vonatkozó előzetes tájékoztatást megkapott, azaz a Társaság minden tekintetben eleget tett jogszabályok alapján fennálló előzetes tájékoztatási kötelezettségének.

Befektetési jegy: A befektetési jegy a befektetési alap nevében (javára és terhére), sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzösszeg rendelkezésre bocsátását elismerve kötelezi magát, hogy azt a befektetési jegy tulajdonosa érdekében befektetési alap kialakítására, illetve az abban történő elhelyezésre fordítja, és az így létrehozott alapot a befektetők általános megbízásából kezeli. A befektetési jegy részesedést testesít meg. Tulajdonosa kizárólag hozamra és likvidációs ellenértékre jogosult, az alap működésébe nem szólhat bele. A befektetési jegy tulajdonosok a befektetési alap tőkéjének tulajdonosai, akik ebből befektetési jegyeik értékének az alap értékéhez - a hozam felosztásakori nettó eszközértékhez - viszonyított arányában részesednek.

ETF - Exchange Traded Fund: Befektetési alap szabályozott piacon kereskedett befektetési jegye. Az ETF-ek tipikusan passzívan kezelt befektetési alapok, azaz a befektetési alap befektetési politikája teljesen kötött, minimális tere van a befektetési alapkezelő véleményének az alap vagyonának befektetésében. AZ ETF alapkezelői általában indexek, iparágak vagy egyéb, a befektetési politikában nyilvánosságra hozott tartalmú értékpapír-kosarakat („benchmark") képeznek le, ezek értékét követi az ETF értéke is. A pénzügyi eszköz célszerűsége abban rejlik, hogy ETF-et vásárolva már alacsony összeggel is megvalósítható egy viszonylag magasan diverzifikált portfólió kockázati- és hozamszintjének elérése.

Államkötvény és Diszkontkincstárjegy: Az államkötvény és a diszkontkincstárjegy állampapírok, azaz olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a kibocsátó magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja garanciát vállal. Az egyes kötvény konstrukciók a visszafizetés idejében és ütemezésében, valamint a kamatfizetés módjában különböznek. Az államkötvény egy éven túli lejáratú állampapír, a

diszkontkincstárjegy névérték alatt kibocsátott, rövid lejáratú állampapír, amely lejáratkor a névérték kifizetésére jogosít

Vállalati és egyéb kötvény: Olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a kibocsátó vállalat, önkormányzat, 4 egyéb kibocsátó intézmény garanciát vállal. Az egyes kötvény konstrukciók a visszafizetés idejében és ütemezésében, valamint a kamatfizetés módjában különböznek.

Jelzáloglevél: Az 1997. évi XXX. törvény alapján, az ott meghatározott formai kellékekkel kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló, átruházható értékpapírok. Tipikusan hosszú lejáratúak, amelyek fedezetéül a kibocsátó által nyújtott jelzáloghitelek ingatlanfedezete szolgál. Jelzáloglevelet csak erre feljogosított pénzintézetek és jelzálog-hitelintézetek bocsáthatnak ki.

Részvény: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet részvénytársaságok alapításakor és tőkeemelésekor bocsátanak ki. A részvény megvásárlója pénzét véglegesen a részvénytársaság rendelkezésére bocsátja, részvényt a kibocsátó társaságnál visszaváltani nem lehet, csak másodlagos piaci kereskedésben eladni. A részvény névértéke a kibocsátó társaság jegyzett tőkéjének bizonyos hányadát képviseli. Ennek erejéig bír a részvényes tulajdonosi jogaival (például osztalékhoz való jog, szavazati jog, likvidációs jog, jegyzési elsőbbségi jog). Az egyszerű törzsrészvényen kívül kibocsátható szavazatelsőbbségi, osztalékelsőbbségi, likvidációs elsőbbségi, munkavállalói stb. részvények is, amelyekhez általában speciális jogok és kötöttségek kapcsolódnak.

Short ügylet (halasztott értékpapír teljesítés): A short ügylet olyan értékpapír eladási ügyletet jelent, amely esetében az eladó az adásvétel tárgyát képező értékpapírral az adásvétel teljesítésének időpontjában nem rendelkezik. Short ügylet esetén tehát az ügyfél úgy ad el értékpapírt, hogy az adott értékpapír nincs birtokában, ezért a teljesítéshez szükséges értékpapírról a befektetési szolgáltató gondoskodik. Az ügylet lényege, hogy az árfolyam esésével az értékpapírt később alacsonyabb áron tudja visszavenni és a short pozíciót zárni. A short ügyletért a kölcsönadó kamatot számíthat fel, illetve fedezetet kérhet.

11.2. Tájékoztatás a kockázatokról, piaci működéséről

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, melyet 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 (európai, ázsiai), ahol az egyes piacok, pénzügyi eszközök likviditására, volatilitására vonatkozóan is információt kaphat.

a) Magyarország

www.portfolio.hu

www.eco.hu

www.tozsdeforum.hu

www.chartcenter.hu

www.napi.hu

www.bet.hu

b) Nemzetközi

www.onvista.de

www.hsbcinvestments.com

www.reuters.com

www.bloomberg.com

www.ftse.com

www.dow-jones-djia.com

http://money.cnn.com/data/markets/sandp/

www.nni.nikkei.co.jp/CF/FR/MKJ/

c) Egyes tőzsdék honlapjai

www.nyse.com

www.nasdaq.com

www.xetra.de

www.xetra.at

www.euwax.com

www.euroland.com

www.tozsde.lap.hu és az ezen oldalon található további linkek.

d) Hírek

www.marketwatch.com

www.bigcharts.com

www.yahoo.com/finance

www.thebulliondesk.com

www.money.cnn.com

www.businessweek.com

www.ft.com

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 megkötése előtt meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és a szerződés tárgyát képező szolgáltatással kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, valamint a szükséges

mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

Ennek felmérésére az Ügyfélnek egy kérdőívet kell kitöltenie, amelynek eredménye alapján megállapítható, hogy mely termékek, szolgáltatások minősülhetnek alkalmasnak és megfelelőnek az Ügyfél számára. A kérdőív eredménye minden esetben az Ügyfélre vonatkozik – függetlenül attól, hogy meghatalmazott vagy képviselő jár el az Ügyfél nevében Társaságunknál.

Felhívjuk figyelmét, hogy a saját érdekében a kérdőívet a valóságnak megfelelően töltse ki, ugyanis ez is alapjául szolgál a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolatnak. A Társaság joggal feltételezheti, hogy az Ügyfél kérdőívben megjelölt válaszai a valóságnak megfelelnek. Felhívjuk arra is figyelmét, hogy a kérdőív értékelésére a Társaság által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerül sor.

Amennyiben válaszait tekintve változás állna be, arról a Társaságot haladéktalanul értesítse és töltsön ki újabb kérdőívet! Ennek elmaradásából eredő következményekért a Társaság nem felel.

Amennyiben a Társaság hivatalos tudomására jut, hogy bármely válasz – azok változása folytán vagy egyéb okból – nem tükrözi a valóságot, nem helytálló vagy a nyilatkozat nem teljeskörű - jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt. Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen a Társaság által megismert jogerős bírósági ítélet, jogerős hatósági határozat értendő.

A Társaság megtagadja a szerződéskötést vagy a hatályos szerződése alapján megbízás végrehajtását, ha az alkalmassági teszthez szükséges, e fejezetben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy amennyiben az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé a kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

XIII. Díjak, költségek

A Társaság által az Ügyfél számára nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében számos díj és költség merül fel, melyek 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/8/2023/08/Kondicios_lista_HOLD_Alapkezelo_2023_09_01.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/alapkezelo/wp-content/uploads/sites/8/2023/10/IR-Uzletszabalyzat_221018.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/alapkezelo/panaszkezeles/

Budapest, 2025. január 01.

HOLD Alapkezelő Zrt.