Előzetes költség- és díjkimutatás HOLD Online vagyonkezelt ügyfelek számára

Megfontolt, Kiegyensúlyozott és Dinamikus portfólió

Az Előzetes költség- és díjkimutatást jogszabályi elvárásnak megfelelően készítjük. A dokumentum célja, a portfóliót várhatóan terhelő **összes közvetlen és közvetett költség** bemutatása.

I. A számlavezető által várhatóan levonásra kerülő díjak	
Online vagyonkezelt Portfólió típusa	Dinamikus
Költség típusa	Mértéke (%)
Egyszeri díjak (pl. számlanyitási díj, TBSZ nyitási díj, számla megszüntetési díj)	0.00%
Folyamatos díjak (pl. számlavezetési díj, állományi díj, letétkezelési díj)	0.00%
Folyamatos díjak (Befektetési alapok egyedi számlavezetési díja)	0.35%
Folyamatos díjak (A HOLD Alapkezelő Zrt. által meghirdetett díjvisszatérítési akció keretében történő díjjóváírás)	-0.35%
Tranzakciós díjak és eseti költségek (vételi, visszaváltási, utalási és egyéb jutalékok, TBSZ transzfer)	0.00%
Összesen	**0.00%**

II. A portfólió elemeit képező befektetési termékek díjai HUF, EUR és USD portfóliók esetén			
Online vagyonkezelt portfólió típusa	Megfontolt	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Vagyonkezelési díj. A portfólió elemeit képező befektetési termékek díjai, költségek típusa szerint	Mértéke (%)		
Alapkezelési díj, **egyéb folyamatos díjak** és **tranzakciós díjak** (a befektetési alap által eszközölt befektetések tranzakciós költsége, könyvvizsgálói díj, letétkezelő díj, felügyeleti díj, bank különadó stb.)	1,62%	1,79%	1,96%
Sikerdíj: Küszöbhozam feletti hozam (azaz többlethozam) 20 százaléka. A küszöbhozam 2025-ben az alábbiak szerint alakul Dinamikus HUF, EUR és USD portfóliók esetén	HUF: 5,5% EUR: 2,5% USD: 4%	HUF: 5,5% EUR: 2,5% USD: 4%	HUF: 6,5% EUR: 3,5% USD: 5%

III. HOLD Alapkezelő Zrt. mint portfóliókezelő által felszámított költségek	
Költség típusa	Mértéke (%)
Állomány után fizetett díj	0.00%
Sikerdíj	0.00%
Vagyoni minimum díj	0.00%

Felhívjuk Tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy az I. táblázat a HOLD Alapforgalmazó Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 50.) által felszámított költségeket tartalmazza, a II. táblázatban az Online vagyonkezelés során alkalmazott befektetési alapok tájékoztatójában szereplő díjak kerülnek feltüntetésre, **amely magában a termék/szolgáltatás árában tükröződik, közvetlenül nem jelennek meg díjtételként.** Az III. táblázat a HOLD Alapkezelő által felszámított költségeket tartalmazza.
Továbbá a HOLD Alapkezelő Zrt. a HOLD Alapforgalmazó Zrt.-t megillető 0,05 letét őrzési díjat az ügyfelektől átvállalja.

IV. A költségek számszerű bemutatása 1 000 000 Ft befektetés esetében, egyéves időszakra vonatkozóan			
Online vagyonkezelt portfólió típusa	Megfontolt	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
IV/ 1. A számlavezető által várhatóan levonásra kerülő díjak	**Mértéke**		
Egyszeri díjak ((pl. számlanyitási díj, TBSZ nyitási díj, számla megszüntetési díj)	0 Ft		
Folyamatos díjak (Számlavezetési díj, állományi díj, letétkezelési díj)	0 Ft		
Folyamatos díjak - Egyedi alapok (Befektetési alapok egyedi számlavezetési díja)	3.500 Ft		
Folyamatos díjak - Díjvisszatérítés (Befektetési alapok egyedi számlavezetési díjának visszatérítése)	-3.500 Ft		
Tranzakciós díjak (Vételi, visszaváltási, utalási és egyéb jutalékok)	0 Ft		
IV/ 2. Vagyonkezelési díj. A portfólió elemeit képező befektetési termékek díjai	**Mértéke**		
Alapkezelési díj, egyéb folyamatos díjak és tranzakciós díjak (a befektetési alap által eszközölt befektetések tranzakciós költsége, könyvvizsgálói díj, letétkezelő díj, felügyeleti díj, bank különadó stb.)	16.200 Ft	17.900 Ft	19.600 Ft
Küszöbhozam	5,5%	5,5%	6,5%
Feltételezett hozam	8%	11%	13%
Sikerdíj	1.760 Ft	7.420 Ft	9.080 Ft
IV/ 3. HOLD Alapkezelő Zrt. mint portfóliókezelő által felszámított költségek	**Mértéke**		
Állomány után fizetett díj	0 Ft		
Sikerdíj	0 Ft		
Vagyoni minimum díj	0 Ft		
Összesen	**17.960 Ft**	**25.320 Ft**	**28.680 Ft**

Az Európai **Bizottság** (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke, illetve befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bszt.) 40. § (6) bekezdése alapján előzetes költségtájékoztatást.

Az Európai Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke, illetve befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bszt.) 40. § (6) bekezdése alapján előzetes költségtájékoztatást kell nyújtanunk. A költségtájékoztatás célja a tájékoztatásnyújtás a befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal, valamint a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos költségekről és díjakról, beleértve a pénzügyi eszközök értékesítésével összefüggésben harmadik felektől általunk kapott juttatásokat is. Társaságunk a költségek és díjak előzetes számításakor ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához, amennyiben azonban a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, úgy ésszerű becslésekkel állapítja meg e költségeket.

Az előzetes költség- és díjkimutatás ismerteti a HOLD Alapkezelő Zrt., mint vagyonkezelő és a HOLD Alapforgalmazó Zrt., mint befektetési szolgáltató által az ügyfelei részére felszámított díjakat, valamint az érintett befektetési alap létrehozásával, kezelésével, megszerzésével, tartásával és értékesítésével összefüggő költségeket és díjakat, továbbá a harmadik felektől kapott juttatásokat.
Jelen dokumentum nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési- vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, célja kizárólag a költségekről és díjakról történő, jogszabály szerinti előzetes ügyfél-tájékoztatás.

Az előzetes költség- és díjkimutatásban nem kerültek figyelembevételre az egyes befektetők pénzügyi ismeretei, egyedi befektetési céljai és kockázatvállaló képességei. A dokumentumnak nem célja az egyes befektetési alapok részletes bemutatása, kockázatainak ismertetése.
A táblázatokban szereplő adatok becslésen alapulnak, a befektetési összegek és befektetési időtávok példák, emiatt nem lehet belőlük egyértelmű következtetést levonni az adott költségek és díjak tényleges mértékére még abban az esetben sem, ha az ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel rendelkező egyedi ügyletet kíván megkötni.
Az előzetes költség- és díjkimutatás az elkészítése időpontjában a HOLD Alapkezelő Zrt. rendelkezésére álló információk alapján készült, így az előzetesen meghatározott költség- és díjmértékek eltérhetnek a ténylegesen felmerülő összegektől.
A költségek és díjak a tőkére vetítve kerülnek meghatározásra, a befektetési alapok árfolyamváltozásai és ennek hatása nem tükröződik a számításokban.
A táblázatokban minden költség forintban szerepel. A deviza befektetések költségei és díjai forintban, a napi MNB középárfolyamokat figyelembe véve kerülnek kimutatásra.
Egyszeri díjnak minősül a számlavezetési szolgáltatás igénybevételének kezdetekor és befejezésekor felmerült díj, költség. Folyamatos díjnak, költségnek tekinthetők a számlavezetési szolgáltatás nyújtásakor felmerült költségek, díjak; illetve a befektetési alap kezeléséért a HOLD Alapkezelő Zrt. mint a termék előállítója által felszámított költségek, díjak.
Az eseti költséget jellemzően a befektetési alapok által esetlegesen elért sikerdíj teszi ki. A sikerdíj mértéke, számításának képlete és terhelési módja a befektetési alapok https://hold.hu/befektetesi-alapok/ címen elérhető kezelési szabályzatainak VIII. fejezete 36. pontjaiban kerül részletezésre.
Az I. táblázat forintos befektetésre vetítve mutatják be az egyes költségek és díjak forintban kifejezett értékeit 1 éves időszakra vetítve a legfrissebb rendelkezésre álló adatok alapján. A II. Költség típusa" részében felsorolt költségek és díjak magában a befektetési alap árában tükröződnek, közvetlenül nem jelennek meg díjtételként, feltüntetésük csupán tájékoztatásul szolgálnak. A befektetési alapok tételes költségstruktúrája és mértéke a befektetési alapok https://hold.hu/befektetesi-alapok/ címen elérhető kezelési szabályzatainak VIII. fejezete 36. pontjaiban kerül részletezésre.
A százalékos mértékű adatok a kerekítés szabályainak megfelelően maximum két tizedesjegyig kerültek kimutatásra.
Egy évnél hosszabb időszakra pontos díj- és költségbecslés nem kalkulálható, mivel a befektetési alapokkal összefüggésben felmerült egyszeri, folyamatos és tranzakciós díjak mértéke évről évre változik, továbbá a befektetési alapokat esetlegesen terhelő sikerdíj előre nem számolható ki.

HOLD Alapkezelő Zrt.