



által kezelt

Concorde Molto Forte HUF Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Forte HUF Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Mezzo HUF Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Piano HUF Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Molto Forte EUR Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Forte EUR Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Mezzo EUR Alapokba Fektető Részalaphól

Concorde Piano EUR Alapokba Fektető Részalaphól álló

Concorde Eszközallokációs Esernyőalap

Tájékoztató

Alapkezelő:

Concorde Alapkezelő zrt.

(1123 Budapest, Alkotás utca 50.)

2017. január 20.

Tartalomjegyzék

DEFINÍCIÓK	5
I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	7
1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI	7
1.1. A BEFEKTETÉSI ALAP NEVE	7
1.2. A BEFEKTETÉSI ALAP RÖVID NEVE	7
1.3. A BEFEKTETÉSI ALAP SZÉKHELYE	7
1.4. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ NEVE	7
1.5. A LETÉTKEZELŐ NEVE	7
1.6. A FORGALMAZÓK NEVE	7
1.7. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJA (ZÁRTKÖRŰ VAGY NYILVÁNOS)	7
1.8. A BEFEKTETÉSI ALAP FAJTÁJA (NYÍLTVÉGŰ VAGY ZÁRTVÉGŰ)	7
1.9. A BEFEKTETÉSI ALAP FUTAMIDEJE (HATÁROZATLAN VAGY HATÁROZOTT), HATÁROZOTT FUTAMIDŐ ESETÉN A FUTAMIDŐ LEJÁRATÁNAK FELTÜNTETÉSE	8
1.10. ANNAK FELTÜNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP ÁÉKBV-IRÁNYELV ALAPJÁN HARMONIZÁLT ALAP	8
1.11. A BEFEKTETÉSI ALAP ÁLTAL KIBOCSÁTOTT SOROZATOK SZÁMA, JELÖLÉSE, ANNAK FELTÜNTETÉSE, HOGY AZ EGYES SOROZATOK MILYEN JELLEMZŐKBE TÉRNEK EL EGYMÁSTÓL	8
1.12. A BEFEKTETÉSI ALAP ELSŐDLEGES ESZKÖZKATEGÓRIÁJÁNAK TÍPUSA (ÉRTÉKPAPÍR- VAGY INGATLANALAP)	8
1.13. ANNAK FELTÜNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP TŐKÉJÉNEK MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRTET HITELINTÉZET ÁLTAL VÁLLALAT GARANCIA VAGY KEZESI BIZTOSÍTÁS BIZTOSÍTJA (TŐKE-, ILLETVE HOZAMGARANCIA) VAGY AZT A BEFEKTETÉSI ALAP RÉSZLETES BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA TÁMASZTJA ALÁ (TŐKE-, ILLETVE HOZAMVÉDELEM); AZ ENNEK FELTÉTELEIT A KEZELÉSI SZABÁLYZATBAN RÉSZLETESEN TARTALMAZÓ PONT MEGJELÖLÉSE	8
1.14. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ	8
2. A BEFEKTETÉSI ALAPALAP KAPCSOLATOS HATÁROZATOK	9
2.1. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ ÉS A HIRDETMÉNY ALAPKEZELŐ ÁLTALI ELFOGADÁSÁNAK, MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK IDŐPONTJA, AZ ALAPKEZELŐI HATÁROZAT SZÁMA (FORGALOMBA HOZATALONKÉNT, AZAZ SOROZATONKÉNT)	9
2.2. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ ÉS A HIRDETMÉNY JÓVÁHAGYÁSÁRÓL, VALAMINT A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL ENGEDÉLYEZÉSÉRŐL HOZOTT FELÜGYELETI HATÁROZAT SZÁMA, KELTE (SOROZATONKÉNT)	9
2.3. A BEFEKTETÉSI ALAP FELÜGYELET ÁLTALI NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELÉRŐL HOZOTT HATÁROZAT	9
2.4. A BEFEKTETÉSI ALAP NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA (LAJSTROMSZÁMA) A FELÜGYELET ÁLTAL VEZETETT NYILVÁNTARTÁSBAN	9
2.5. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ ÉS A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ MÓDOSÍTÁSÁRÓL SZÓLÓ ALAPKEZELŐI HATÁROZATOK SZÁMA, KELTE	9
2.6. A KEZELÉSI SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK JÓVÁHAGYÁSÁRÓL SZÓLÓ FELÜGYELETI HATÁROZATOK SZÁMA, KELTE	10
2.7. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ	10
3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA	10
3.1. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA	10
3.2. ANNAK A JELLEMZŐ BEFEKTETŐNEK A PROFILJA, AKINEK A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEIT SZÁNJÁK	10
3.3. AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK, AMELYEKBE A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRÁ VONATKOZÓAN, HOGY A BEFEKTETÉSI ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT-E A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA	10
3.4. FIGYELEMFELHÍVÁS A BEFEKTETÉSI ALAP KEZELÉSI SZABÁLYZATÁNAK AZON PONTJÁRA VONATKOZÓAN, MELY A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK BEMUTATÁSÁT TARTALMAZZA	11
3.5. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSÁNAK CÉLJA (FEDEZETI VAGY A BEFEKTETÉSI CÉLOK MEGVALÓSÍTÁSA), LEHETSÉGES HATÁSA A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK ALAKULÁSÁRA	11
3.6. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA ALAPJÁN EGY ADOTT INTÉZMÉNNYEL SZEMBENI, AZ ADOTT INTÉZMÉNY ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROKBA VAGY PÉNZPIACI ESZKÖZÖKBE TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉSEKBŐL, AZ ADOTT INTÉZMÉNNYEL ELHELYEZETT BETÉTEKBŐL, ÉS AZ ADOTT INTÉZMÉNNYEL KÖTÖTT TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÖSSZEVONT KOCKÁZATI KITETTSÉGE MEGHALADHATJA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK 20 SZÁZALÉKÁT, FIGYELEMFELHÍVÁS AZ EBBŐL FAKADÓ SPECIÁLIS KOCKÁZATOKRA	11
3.7. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPVETŐEN NEM AZ ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK VAGY PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KÖZÉ TARTOZÓ ESZKÖZKATEGÓRIÁKBA FEKTET BE, VAGY LEKÉPEZ EGY MEGHATÁROZOTT INDEXET, FIGYELEMFELHÍVÁS A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK EZEN ELEMÉRE	11
3.8. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE A PORTFOLIÓ LEHETSÉGES ÖSSZETÉTELÉNél VAGY AZ ALKALMAZHATÓ KEZELÉSI TECHNIKÁINÁL FOGVA ERŐTELJESEN INGADOZHAT, AZ ERRE VONATKOZÓ FIGYELEMFELHÍVÁS	11
3.9. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP - A FELÜGYELET ENGEDÉLYE ALAPJÁN - ESZKÖZEINEK AKÁR 100 SZÁZALÉKÁT FEKTETHETI OLYAN, KÜLÖNBÖZŐ ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROKBA ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖKBE, AMELYEKET VALAMELY EGT-ÁLLAM, ANNAK ÖNKORMÁNYZATA, HARMADIK ORSZÁG, ILLETVE OLYAN NEMZETKÖZI SZERVEZET BOCSÁTOTT KI, AMELYNEK EGY VAGY TÖBB TAGÁLLAM IS TAGJA, AZ ERRE VONATKOZÓ FIGYELEMFELHÍVÁS	11
3.10. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ	11
4. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHETŐSÉGE	11
4.1. ANNAK A HELYNEK A MEGNEVEZÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI ALAP TÁJÉKOZTATÓJA, KEZELÉSI SZABÁLYZATA, A KIEMELT	

BEFECTETŐI INFORMÁCIÓ, A RENDSZERES TÁJÉKOZTATÁS CÉLJÁT SZOLGÁLÓ JELENTÉSEK, VALAMINT A RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁS CÉLJÁT SZOLGÁLÓ KÖZLEMÉNYEK – EZEN BELÜL A BEFECTETŐK RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSEKKEL, A BEFECTETÉSI JEGYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK – HOZZÁFÉRHEŐÉK	11
4.2. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ	12
5. ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK	12
5.1. A BEFECTETÉSI ALAPRA ALKALMAZANDÓ ADÓZÁSI RENDSZER BEFECTETŐK SZEMPONTJÁBÓL RELEVÁNS ELEMEINEK RÖVID ÖSSZEFOGLALÁSA	12
5.2. A BEFECTETŐK RÉSZÉRE KIFIZETETT HOZAMOT ÉS ÁRFOLYAMNYERESÉGET A FORRÁSNÁL TERHELŐ LEVONÁSOKRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓ	12
II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	14
6. A BEFECTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA	14
6.1. A BEFECTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁNAK MÓDJA, FELTÉTELEI	14
6.2. A FORGALOMBA HOZATALI Mennyiség maximum, illetve minimum mértéke	15
6.3. AZ ALLOKÁCIÓ FELTÉTELEI	15
6.3.1. A JEGYZÉSI MAXIMUM ELÉRÉSÉT KÖVETŐ ALLOKÁCIÓ MÓDJA	15
6.3.2. A JEGYZÉSI MAXIMUM ELÉRÉSÉT KÖVETŐ ALLOKÁCIÓ LEZÁRÁSÁNAK IDŐPONTJA	15
6.3.3. AZ ALLOKÁCIÓRÓL VALÓ ÉRTESÍTÉS MÓDJA.....	15
6.4. A BEFECTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALI ÁRA	15
6.4.1. A FENTI ÁR KÖZZÉTÉTELÉNEK MÓDJA	15
6.4.2. A FENTI ÁR KÖZZÉTÉTELÉNEK HELYE.....	15
6.5. A BEFECTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁVAL KAPCSOLATBAN FELSZÁMÍTOTT KÖLTSÉGEK	15
III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	16
7. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	16
7.1. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ NEVE, CÉGFORMÁJA	16
7.2. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ SZÉKHELYE	16
7.3. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ CÉGJEGYZÉKSZÁMA	16
7.4. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ ALAPÍTÁSÁNAK DÁTUMA, HATÁROZOTT IDŐTARTAMRA ALAPÍTOTT TÁRSASÁG ESETÉN AZ IDŐTARTAM FELTÜNTETÉSE	16
7.5. HA A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ MÁR BEFECTETÉSI ALAPOKAT IS KEZEL, EZEK FELSOROLÁSA.....	16
7.6. EGYÉB KEZELT VAGYON NAGYSÁGA.....	16
7.7. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ MUNKASZERVEZETÉNEK OPERATÍV VEZETÉSÉT ELLÁTÓ, ÜGYVEZETŐ ÉS FELÜGYELŐ SZERVEINEK TAGJAI ÉS BEOSZTÁSUK, AZON TÁRSASÁGON KÍVÜLI FŐBB TEVÉKENYSÉGEIK MEGJELÖLÉSE MELLETT, AHOL EZEK AZ ADOTT TÁRSASÁGRA NÉZVE JELENTŐSÉGGEL BÍRNAK.....	17
7.8. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ JEGYZETT TÖKÉJÉNEK ÖSSZEGE, JELEZVE A MÁR BEFIZETETT RÉSZT	17
7.9. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ SAJÁT TÖKÉJÉNEK ÖSSZEGE	17
7.10. A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ ALKALMAZOTTAINAK SZÁMA.....	18
7.11. AZON TEVÉKENYSÉGEK ÉS FELADATOK MEGJELÖLÉSE, AMELYEKRE A BEFECTETÉSI ALAPKEZELŐ HARMADIK SZEMÉLYT VEHET IGÉNYBE.....	18
7.12. A BEFECTETÉSKÉZELÉSRE IGÉNYBE VETT VÁLLALKOZÁSOK MEGJELÖLÉSE	18
8. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	18
8.1. A LETÉTKEZELŐ NEVE, CÉGFORMÁJA.....	18
8.2. A LETÉTKEZELŐ SZÉKHELYE.....	18
8.3. A LETÉTKEZELŐ CÉGJEGYZÉKSZÁMA.....	18
8.4. A LETÉTKEZELŐ FŐ TEVÉKENYSÉGE	18
8.5. A LETÉTKEZELŐ TEVÉKENYSÉGI KÖRE	18
8.6. A LETÉTKEZELŐ ALAPÍTÁSÁNAK IDŐPONTJA	18
8.7. A LETÉTKEZELŐ JEGYZETT TÖKÉJE.....	18
8.8. A LETÉTKEZELŐ UTOLSÓ FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL ELLÁTOTT SZÁMVITELI BESZÁMOLÓJA SZERINTI SAJÁT TÖKÉJE	18
8.9. A LETÉTKEZELŐ ALKALMAZOTTAINAK SZÁMA	18
9. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	19
9.1. A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG NEVE, CÉGFORMÁJA.....	19
9.2. A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG SZÉKHELYE.....	19
9.3. A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG KAMARAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA	19
9.4. TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ NEVE.....	19
9.5. TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ CÍME	19
9.6. TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ KAMARAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA.....	19
9.7. FIGYELMEZTETÉS ARRA, HOGY A ZÁRTKÖRŰ BEFECTETÉSI ALAP ÉVES ÉS FÉLÉVES JELENTÉSÉBEN KÖZÖLT SZÁMVITELI INFORMÁCIÓKAT NEM KELL KÖNYVVIZSGÁLÓVAL FELÜLVIZSGÁLTATNI	19
10. OLYAN TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA A BEFECTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK	19
10.1. A TANÁCSADÓ NEVE, CÉGFORMÁJA	19
10.2. A TANÁCSADÓ SZÉKHELYE	19
10.3. A TANÁCSADÓ CÉGJEGYZÉKSZÁMA, A CÉGJEGYZÉKET VEZETŐ BÍRÓSÁG VAGY MÁR SZERVEZET NEVE	19

10.4.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐVEL KÖTÖTT SZERZŐDÉS LÉNYEGES RENDELKEZÉSEI, A TANÁCSADÓ DÍJAZÁSÁRA VONATKOZÓK KIVÉTELÉVEL, AMELYEK FONTOSAK LEHETNEK A BEFEKTETŐKRE NÉZVE	19
10.5.	A TANÁCSADÓ EGYÉB LÉNYEGES TEVÉKENYSÉGEI	19
11.	A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (FORGALMAZÓNKÉNT)	19
11.8.	A BEFEKTETŐKRE, ILLETVE KÉPVISELŐIKRE VONATKOZÓ, A FORGALMAZÓ ÁLTAL FELVETT ADATOKNAK A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ FELÉ TÖRTÉNŐ TOVÁBBÍTÁSÁNAK LEHETŐSÉGE.....	20
12.	AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	20
13.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	20

Definíciók

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő (az Alapkezelő az Alap vonatkozásában)

ABAK-irányelv: az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alap-kezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról

ÁÉKBV: a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbtv. felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre

ÁÉKBV-alapkezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő

ÁÉKBV-irányelv: az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról

Alap: a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap

Alapok: a Concorde Alapkezelő zrt. által kezelt alapok

Alapkezelő: a Concorde Alapkezelő zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.) rövid nevén: Concorde Alapkezelő zrt.

Államkötvény: egy évnél hosszabb kibocsátáskori futamidejű állampapír

Állampapír: a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Tpt. 5. § (1) bekezdés 5. pont)

Banki munkanap: minden olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem az Elszámolási partner, sem a Forgalmazó szempontjából nem szünnap, illetve amely nem munkaszüneti nap az Alap portfóliójában az adott napon szereplő befektetési eszközök piacán

Befektetési Alap: Befektetési Jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, melyet a Befektetési Alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel

Befektetési Jegy: a Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír

Befektető: az a személy, aki a befektetési szolgáltatóval, befektetési alapkezelővel, árutőzsdei szolgáltatóval, vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja

BÉT: Budapesti Értéktőzsde Zrt.

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

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség

E-nap: a legfrissebb nettó eszközérték meghatározása során a nettó eszközérték vonatkozási napja

Elszámolási partner: a forgalmazásban közreműködő elszámolási partner, az Raiffeisen Bank Zrt. (1054. Budapest, Akadémia u. 6.)

Értékpapír: A forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

Értékpapírszámla: A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Folyamatos forgalmazás: Az Alap, mint nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési

értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása az Alap futamideje alatt.

Forgalmazás-elszámolási nap: Az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket.

Forgalmazás-teljesítési nap: Az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják

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

Hpt.: a Hitelintézetekről és a Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény

Határidős ügylet: értékpapírra, vagy más befektetési eszközre alapozott nem azonnali ügylet

Hosszú pozíció: minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg

Kbftv.: A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

Kezelési Szabályzat: az Alap működése során követendő eljárásokat rögzítő szabályzat, röviden: Kezelési Szabályzat

Kincstárjegy: egy éves, vagy annál rövidebb kibocsátáskori futamidejű állampapír

Kormányrendelet: 78/2014. (III.4.) Korm. rendelet a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól

Letétkezelő: a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet nevezetesen az Raiffeisen Bank Zrt. (Székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.)

Nettó eszközérték: a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök - ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

Részvénny: tagsági jogokat megtestesítő értékpapír

RMAX: a három hónapnál hosszabb, de egy évnél rövidebb futamidejű nyilvánosan kibocsátott fix kamatozású Magyar Állampapírokból képzett, az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által elfogadott hivatalos index

Részalapok: A befektetési alapon belül egymástól elkülönítetten vannak nyilvántartva és kezelve.

Concorde Molto Forte HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Forte HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Mezzo HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Piano HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Molto Forte EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Forte EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Mezzo EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Piano EUR Alapokba Fektető Részalap,

Rövid pozíció: minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, árcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg

Sorozat: egy befektetési alap nevében egy vagy több sorozatot alkotó, egyazon sorozaton belül azonos névértékű és azonos jogokat megtestesítő befektetési jegyek bocsáthatók ki. A kezelési szabályzatnak részletesen meg kell határoznia, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőikben térnek el egymástól.

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

Tájékoztató: a Kbftv. 5. melléklete szerint összeállított dokumentum

T-nap: az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

I. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

A Concorde Eszközallokációs Esernyőalap az alábbi Részalapokból áll:

Concorde Molto Forte HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Forte HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Mezzo HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Piano HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Molto Forte EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Forte EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Mezzo EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Piano EUR Alapokba Fektető Részalap
(továbbiakban: Részalapok)

1.2. A befektetési alap rövid neve:

A Concorde Eszközallokációs Esernyőalap az alábbi Részalapokból áll:

Concorde Molto Forte HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Forte HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Mezzo HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Piano HUF Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Molto Forte EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Forte EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Mezzo EUR Alapokba Fektető Részalap,
Concorde Piano EUR Alapokba Fektető Részalap

1.3. A befektetési alap székhelye:

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

1.4. A befektetési alapkezelő neve:

Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve:

Raiffeisen Bank Zrt.

1.6. A forgalmazók neve:

A Concorde Eszközallokációs Esernyőalap forgalmazója az Alapforgalmazó Zrt.

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

A Részalapok működési formájukat tekintve nyilvánosak, a lehetséges befektetők köre szakmai és lakossági befektetők.

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

A Részalapok fajtájukat tekintve nyíltvégűek.

1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése:

A Részalapok futamideje határozatlan.

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap:

A Részalapok az ABAK-irányelv alapján harmonizáltak.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól:

A Részalapok befektetési jegyei egy, kettő vagy három sorozatban lettek kibocsátva. A pontos felsorolás az alábbi:

Concorde Molto Forte HUF Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata,

Concorde Forte HUF Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata, „PRÉM” sorozata és „WEB” sorozata,

Concorde Mezzo HUF Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata, „PRÉM” sorozata és „WEB” sorozata,

Concorde Piano HUF Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata, „PRÉM” sorozata és „WEB” sorozata,

Concorde Molto Forte EUR Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata,

Concorde Forte EUR Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata, „PRÉM” sorozata és „WEB” sorozata,

Concorde Mezzo EUR Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata, „PRÉM” sorozata és „WEB” sorozata,

Concorde Piano EUR Alapokba Fektető Részalap „PVK” sorozata, „PRÉM” sorozata és „WEB” sorozata,

a Befektetőknek felszámított jutalékok, a sikerdíj valamint az alkalmazott alapkezelési és forgalmazási díj tekintetében térhetnek el egymástól, minden egyéb jellemző vonatkozásában megegyeznek egymással. A sikerdíjat, illetve az alapkezelési díjat illetően a forintban, illetve az euróban denominált Részalapok közt van különbség. Az Forgalmazási díjak meghatározásában az adott Részalap „PVK”, „PRÉM”, illetve „WEB” elnevezésű sorozatai közt van különbség. Ennek pontos leírását a Kezelési Szabályzat VIII. „Díjak és költségek” c. fejezete tartalmazza.

Az adott sorozat tekintetében aktuálisan felszámított jutalékok a Forgalmazó Üzletszabályzatában találhatóak.

1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategóriájának típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap):

A Részalapok elsődleges eszközkategóriájukat tekintve értékpapíralapok.

1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalat garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése:

A Részalapokra nincs semmilyen tőke- illetve hozamígéret, vagy garancia.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Esernyőalapon belül egymástól elkülönítetten nyilvántartott és kezelt Részalapok kerültek létrehozásra.

A Kbftv. legkisebb induló saját tőkére vonatkozó szabályok kivételével az alapítási, működési, tájékoztatási és megszűnési szabályok szempontjából minden Részalapot önálló befektetési alapnak kell tekinteni.

A befektetési korlátokat és egyéb, a befektetésekre, nyilvántartásokra, számviteli és egyéb beszámolókra, valamint a nettó eszközérték számítására vonatkozó szabályokat az egyes Részalapok tekintetében kell alkalmazni.

A jelen Kezelési Szabályzatban a Részalapok közös jellemzői egységesen, az Esernyőalap szintjén kerülnek meghatározásra, azok valamennyi Részalapra egységesen alkalmazandók. Az egyes Részalapok egyedi jellemzői Részalaponként, külön-külön kerülnek feltüntetésre.

A Concorde Eszközallokációs Esernyőalap letétkezelője a Részalapok letétkezelőjének is minősül. A Concorde Eszközallokációs Esernyőalap – tekintettel arra, hogy részalappal rendelkezik – saját maga közvetlenül nem rendelkezhet eszközökkel és kötelezettségekkel, nettó eszközértéke megegyezik az egyes részalapjai összesített nettó eszközértékével.

A Concorde Eszközallokációs Esernyőalap adott Részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap másik Részalapja terhére.

A Részalapok a tőkenövekményük terhére nem fizetnek hozamot. Befektetéseiknek hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatják, azokból újabb befektetéseket hajtanak végre a Részalapok befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával, vagy a Részalapok megszűnésével juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

01/2016.(01.11.) számú vezérigazgatói határozat a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap létrehozásáról (Concorde Alapkezelő zrt.), 2016. január 11.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

H-KE-III-264/2016. számú Határozat a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap nyilvános forgalomba hozatala céljából készített tájékoztató és nyilvános ajánlattétel közzétételének jóváhagyásáról, 2016. március 09.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat

Az Concorde Eszközallokációs Esernyőalap nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma: H-KE-III-350/2016.

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

Az Concorde Eszközallokációs Esernyőalap lajstromszáma 1111-683

A Részalapok lajstromszáma:

Concorde Molto Forte HUF Alapokba Fektető Részalap	1111-683-1
Concorde Forte HUF Alapokba Fektető Részalap	1111-683-3
Concorde Mezzo HUF Alapokba Fektető Részalap	1111-683-6
Concorde Piano HUF Alapokba Fektető Részalap	1111-683-9
Concorde Molto Forte EUR Alapokba Fektető Részalap	1111-683-10
Concorde Forte EUR Alapokba Fektető Részalap	1111-683-12
Concorde Mezzo EUR Alapokba Fektető Részalap	1111-683-15
Concorde Piano EUR Alapokba Fektető Részalap	1111-683-18

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Nem alkalmazandó.

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

- a Felügyelet H-KE-III-35/2017. számú Határozata az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának az egyes Részalapok megszűnésének tárgyában történő változtatásának engedélyezéséről, 2017. január 19.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

A forintban denominált Részalapok célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

Az euróban denominált Részalapok célja euróban számolva az euróban denominált német állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

A Részalapok diverzifikált portfóliókat alakítanak ki elsősorban más befektetési alapokba való befektetéssel. Az alapok kiválasztása kvalitatív és kvantitatív mutatók figyelembe vételével történik, olyan módon, hogy az egyes Részalapok összetétele összességében tükrözze az adott Részalapra meghirdetett kockázati szintet.

A mögöttes alapokban a fundamentális elemzések, a technikai időzítés és a piaci szentiment indikátorok mind befolyásolják az eszközösszetétel aktív alakítását.

Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy a Concorde Alapkezelő által kezelt alapokból összeállított Részalapokba fektessenek, amely részalapok más-más kockázati szintet képviselnek. Az Alapkezelőnek a Részalapok esetében követni kívánt befektetési stratégiája a piacok, illetve eszközosztályok közötti hosszú távú, aktív eszkozzallokációra épül.

A stratégiai allokációt az eszközosztályok értékeltsége és az aktuális piaci helyzet figyelembevételével aktívan alakítja az alapkezelő. A Részalapok befektetői ezáltal egyetlen Alap segítségével egy aktívan kezelt, adott kockázati sinthez tartozó hatékony portfólióba fektethetnek.

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

A Concorde Molto Forte HUF Részalap, a Concorde Forte HUF Részalap, a Concorde Molto Forte EUR Részalap és a Concorde Forte EUR Részalap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik hosszú távra (minimum 5 év) szeretnének befektetni, és hajlandók a potenciális hozam reményében kockázatot is vállalni, és akiknek fontos a diverzifikáció.

A Concorde Mezzo HUF Részalap és a Concorde Mezzo EUR Részalap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik közép- és hosszú távra (minimum 3 év) szeretnének befektetni, és hajlandók a potenciális hozam reményében kockázatot is vállalni, és akiknek fontos a diverzifikáció.

A Concorde Piano HUF Részalap, a Concorde Piano EUR Részalap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik középtávra (minimum 2 év) szeretnének befektetni, és hajlandók a potenciális hozam reményében kockázatot is vállalni, és akiknek fontos a diverzifikáció.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

A Részalapok potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: legnagyobb részt (átlagosan legalább 80 százalékban) kollektív befektetési értékpapírok, emellett kisebb súllyal bankbetétek, BÉT-re bevezetett és be nem vezetett részvények, hazai és nemzetközi (állam, illetve vállalati) kötvények és jelzáloglevelek, devizák, hazai és külföldi kibocsátású állampapírok és maradhat likvid eszközökben. Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét arra, hogy a Részalapok származtatott ügyleteket is köthetnek. Az Alapkezelő a Részalapok nevében csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely a portfólió hatékony kezelését szolgálja.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.

A Részalapok kockázati tényezőinek bemutatását a Kezelési Szabályzat IV. pontja tartalmazza.

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

A Részalapok fedezeti célból és befektetési céljainak megvalósítása érdekében is köthetnek származtatott ügyleteket, amely megnöveli a Részalapokban a partnerkockázatot.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

A Részalapok befektetési politikája alapján több intézménnyel (Concorde Értékpapír Zrt., UniCredit Bank Hungary Zrt., OTP Bank Nyrt., Deutsche Bank Zrt., Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, Raiffeisen Bank Zrt., Saxo Bank, ING Bank Zrt., Kereskedelmi és Hitelbank Zrt., Erste Befektetési Zrt.) szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírba vagy pénzügyi eszközbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladhatja a Részalapok eszközeinek 20 százalékát, ami megnöveli a Részalapokban a partnerkockázatot.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazandó.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.

A Részalapok a Kezelési Szabályzat 21. fejezetében feltüntetett alapok listája szerint 20%-ot meghaladóan származtatott alapokba is fektethetnek, ebből kifolyólag azok árának extrém változása a Részalapok nettó eszközértékének erőteljes ingadozását okozhatja. A Kezelési Szabályzat 12. pontjában meghatározott egyes Részalapok befektetési politikája szerint alacsony volatilitásra és kiegyensúlyozott teljesítményre törekszenek, a mögöttes alapok összetételét ennek figyelembe vételével alakítja ki az alapkezelő. Adott esetben származtatott alapok is kerülhetnek az alacsony volatilitást megcélzó Részalapokba, de csak olyan módon (az időzítést, a méretet és az eszközök egymáshoz való korrelációját figyelembe véve), hogy a származtatott alapok esetleges erőteljes eszközérték ingadozása ne veszélyeztesse a kiegyensúlyozott teljesítményt.

3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazandó.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő

kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

A Részalapok közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap, és az Alapkezelő www.concordealapkezeselo.hu honlapja, itt található meg az Alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információk, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás közleményei is.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

5. Adózási információk

5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

A Részalapok adózása a mindenkor hatályos magyar adójogi szabályok alapján történik.

A 2006. évi LIX. törvény alapján adóköteles a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény szerinti forgalmazó által Magyarországon forgalmazott és ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon általa nyilvántartott külföldi kollektív befektetési értékpapír, valamint a befektetési alapkezelő által kezelt és Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye. Az adó alanya a forgalmazó, illetve a befektetési alap.

A befektetési alap esetén a fizetendő adót a befektetési alapkezelő állapítja meg, szedi be, vallja be és - a megállapított beszedett és beszedni elmulasztott adót - fizeti meg (adóbeszedés).

Az adó alapja a külföldi kollektív befektetési értékpapír esetén a forgalmazó által ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon nyilvántartott külföldi kollektív befektetési értékpapírok forintban kifejezett - a vásárolt értékpapírok napi nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított - értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerint számított értékét.

Az adó alapja a befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét.

Az adó éves mértéke az adóalap 0,05 százaléka. A fizetendő adót a forgalmazó, illetve a befektetési alapkezelő állapítja meg, vallja be és fizeti meg negyedévente, az éves adómérték egy negyedét figyelembe véve, a negyedévet követő hónap 20. napjáig.

Az alábbiakban a Kezelési Szabályzat megjelenésének időpontjában hatályos magyar adójogi szabályokat foglaljuk össze. Ez nem tartalmazza a Részalapokra vonatkozó, valamint a Befektetési Jegyekkel kapcsolatos adózási szabályok teljes körű ismertetését. Teljesnek csak az alkalmazandó jogszabályokra vonatkozó hivatkozásokkal együtt minősül. Ezért tanácsoljuk ügyfeleinknek, hogy döntésük meghozatala előtt a befektetés adóvonzatát tárgyalják meg adótanácsadójukkal.

Nincs garancia arra, hogy a jövőben a Befektetési Jegyek ezen adózása fennmarad. A részletes adózási feltételekről a befektetőknek saját maguknak is informálódniuk kell.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Belföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok adózása

Belföldi székhelyű jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok a Befektetési Jegyek hozamából származó bevétele adóköteles jövedelemnek minősül. A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény értelmében a Befektetési Jegy tulajdonos társaságoknak az árfolyamnyereséget bevételként kell elkönyvelniük, ami után a hatályos számviteli törvénynek megfelelően társasági adót kötelesek fizetni.

Belföldi természetes személyek adózása

A befektetők a Befektetési Jegyek visszaváltásának időpontjában érvényes szabályok szerint adóznak. A hatályos személyi jövedelemadó szabályok (1995. évi CXVII. törvény, valamint annak módosításai) szerint a törvényi feltételek teljesülése esetén a Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége után kamatadót kell fizetni. A kamatadó mértéke a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap nyilvántartásba vételekor 15 százalék. A tartós befektetési szerződés keretében birtokolt Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége után fizetendő kamatadó mértéke három év után 10 százalékra, további két év után 0 százalékra mérséklődik az 1995. évi személyi jövedelemadóról szóló CXVII. törvény legutolsó módosításának értelmében.

A kamatadó a forrásnál levonásra kerül a Forgalmazó által a Befektetési Jegyek visszaváltása esetén.

Nem kell kamatadót megállapítani a Befektetési jegyek hozama után a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap Részalapjai közötti átváltás esetében, azzal, hogy ilyen esetben a megszerzett részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéként a visszaváltott részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (a továbbiakban: Eho.) 3. § (8) bekezdése szerint „Az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelem adóalapként meghatározott összege után a magánszemély 6 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet.

A Részalapok árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos törvények értelmében nem esik adófizetési kötelezettség alá.

II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

Jegyzés helye:

Raiffeisen Bank Zrt. székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6. az Ügyfélfogadás időpontjában.

Jegyzési időszak:

2016. március 22-24.

Jegyzési ár:

A jegyzési ár Befektetési Jegyenként a névérték 100%-a.

Fizetés módja:

A Letétkezelőnél az Alap jegyzési számlájára való készpénzbefizetéssel, vagy utalással. A jegyzési számlára befizetett vagy átutalt pénzösszeg beérkezésére a jegyzés utolsó napján 16 óráig van lehetőség.

A jegyzés módja:

Jegyzéseket az Ügyfelek személyesen, illetve meghatalmazott útján tudnak tenni a jegyzési helyen a pénztári órákban. A meghatalmazás történhet közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában. Egy meghatalmazott korlátlan mennyiségű meghatalmazót is képviselhet.

A jegyzés csak akkor érvényes, ha a jegyzés utolsó napján, 2016. március 24-én, 16 óráig a jegyzés teljes ellenértéke a Letétkezelőnél e célból nyitott letéti számlán van. Az e feltétel hiányában érvénytelennek tekintett jegyzések vagy a jegyzés megghiúsulása miatt visszautasított jegyzések ellenértékét a jegyzési hely a Kbftv. 68. § (5) bekezdésének megfelelően a jegyzés lezárását követő 7 napon belül a már befizetett teljes összeget a tájékoztatóban meghirdetett módon – kamatfizetési kötelezettség nélkül – visszautalja arra a számlára, ahonnan az érkezett, illetve az ügyfél rendelkezése szerinti számlára.

Vásárlók köre

A Részalapok jegyeit vásárlók köre nincs korlátozva.

A jegyzés feltétele:

Az Alapkezelő a jegyzés során összesen minimum 200 000 000 millió HUF-nak megfelelő összeget ajánl fel, ez az eurós névértékű Részalapok jegyzése esetén a jegyzés lezárásának napján érvényes MNB-középárfolyammal kerül átváltásra. Amennyiben a befektetők a Befektetési Jegyekből 200 000 000 HUF-nál kevesebbet jegyeznek- az eurós névértékű Részalapok jegyzése esetén a jegyzés lezárásának napján érvényes MNB-középárfolyammal kerül átváltásra-, a jegyzés megghiúsul. Ebben az esetben a Letétkezelő a jegyzés céljából beérkező pénzt a jegyzés lezárását követő 7 napon belül a befektetők számára visszafizeti. Ezen összegekre az eltelt időtartamra kamat nem jár. A jegyezhető Befektetési Jegyeknek nincs felső korlátja.

Minimálisan jegyezhető mennyiség

Az egy befektető által jegyezhető Befektetési Jegyek minimális mennyisége 1 db.

A Tájékoztató megjelentetésének, illetve megtekintésének helye, ideje, módja

A Kbftv. 103. paragrafusa 2. pontjának megfelelően az Alapkezelő a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap kezelési szabályzatát, tájékoztatóját, kiemelt befektetői információját és hirdetményét a forgalomba hozatali eljárás kezdő időpontját megelőzően közzéteszi. Az Alap közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap, és az Alapkezelő www.concordealapkezelzo.hu honlapja.

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

Értékesítésre kerül valamennyi részalap vonatkozásában összesen minimum 200 000 000 HUF, az eurós névértékű Részalapok jegyzése esetén a jegyzés lezárásának napján érvényes MNB-középárfolyammal kerül átváltásra.

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazandó.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazandó.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

A forgalomba hozatali ár a névérték 100%-a.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

Az ár előre meghatározott, a hirdetmény tartalmazza.

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

Az Alap hivatalos közzétételi helyei: a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu és az Alapkezelő www.concordealapkezelő.hu honlapja.

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

Nem alkalmazandó.

III. A KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Neve: Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1123 Budapest, Alkotás utca 50.; tel: +36 (1) 489-2299

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

01-10-044222

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Az Alapkezelő 1994. szeptember 29-én alakult meg határozatlan futamidőre, a Fővárosi Bíróság, mint cégbíróság 1994. november 25-én vette nyilvántartásba.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

- ADÜTON Származtatott Befektetési Alap
- Citadella Származtatott Befektetési Alap
- Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap
- Concorde 3000 Nyíltvégű Befektetési Alap
- Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap
- Concorde Euro PB2 Alapok Alapja
- Concorde Euro PB3 Alapok Alapja
- Concorde Euro Pénzpiaci Befektetési Alap
- Concorde Hold Alapok Alapja
- Concorde Hold Euro Alapok Alapja
- Concorde Hozamkereső Származtatott Részvény Befektetési Alap
- Concorde KOGA Alapok Alapja
- Concorde KOGA Euro Alapok Alapja
- Concorde Konvergencia Részvény Befektetési Alap
- Concorde Kötvény Befektetési Alap
- Concorde Közép-európai Részvény Befektetési Alap
- Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja
- Concorde PB1 Alapok Alapja
- Concorde PB2 Alapok Alapja
- Concorde PB3 Alapok Alapja
- Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap
- Concorde Részvény Befektetési Alap
- Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap (korábbi nevén: Concorde Fedezeti)
- Concorde Rubicon Származtatott Befektetési Alap
- Concorde USD PB2 Alapok Alapja
- Concorde USD PB3 Alapok Alapja
- Concorde USD Pénzpiaci Befektetési Alap
- Concorde-VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap
- Concorde-VM Euro Alapok Alapja
- Platina Alfa Származtatott Befektetési Alap
- Platina Béta Származtatott Befektetési Alap
- Platina Gamma Származtatott Befektetési Alap
- Platina Delta Származtatott Befektetési Alap
- Platina Pí Származtatott Befektetési Alap
- SUI GENERIS 1.1 Származtatott Befektetési Alap
- Superposition Származtatott Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő 2002 második félévében kezdeményezte a Felügyeletnél, hogy 2003. január 1-jétől egyéni portfóliókezelést és nyugdíjpénztári vagyonkezelést is végezhesen. A Felügyelet december végén engedélyezte az új tevékenységek felvételét, így az Alapkezelő 2003. január 1-jétől a vagyonkezelési tevékenységek teljes skáláját nyújtja ügyfelei számára. Ennek keretében 2014. december 31-én az Alapkezelő az alapokkal együtt több mint 500 milliárd forintnyi, alapok nélkül megközelítőleg 300 milliárd forintnyi vagyont kezelt magánszemély, vállalati, biztosítói, egészség-, önkéntes és magánnyugdíjpénztári ügyfélköre számára.

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

A Társaság Igazgatósága

Szabó László (9024 Győr, Bem tér 5.) – az Igazgatóság Elnöke

1993-ban szerzett diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem pénzügy és vállalatértékelés szakirányain. 1994-től a Concorde Értékpapír Ügynökségen dolgozott, mint vállalati elemző. 1997 tavaszától a Concorde Befektetési Alapkezelő Kft. Ügyvezető igazgatója, majd az Rt. Vezérigazgatója. Tőzsdei szakvizsgával 1993 óta rendelkezik.

Jaksity György (1016 Budapest, Bérc utca 4/B. I.em. 4.)

1991-ben végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993-tól a Concorde Értékpapír Ügynökség Kft. Ügyvezető igazgatója, 1997. június 30-tól a Concorde Értékpapír Ügynökség Rt. Igazgatóságának elnöke.

Streitmann Norbert (1052 Budapest, Semmelweis utca 9. III. em. 8.)

1989-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. 1993 óta a Concorde Értékpapír Ügynökség Kft. Ügyvezető igazgatója és üzletkötője, 1997. június 30-tól a Concorde Értékpapír Ügynökség Rt. Igazgatója.

Borda Gábor (1031 Budapest, Mészkö utca 31.)

1989-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. A Concorde Zrt. alapító tagja, az igazgatóság tagja. Az elmúlt tíz évben a Concorde tőzsdei tevékenységéért felelős vezető. A Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Bizottságának tagja.

Bilibók Botond (1121 Budapest, Rácz Aladár u. 9.) – Vezérigazgató

Tanulmányait a Budapesti Műszaki Egyetem Közlekedésmérnöki Karán és a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1997-től a Concorde Értékpapír Ügynökség vagyonkezelési üzletágában dolgozott, mint intézményi vagyonkezelő és portfóliókezelő. 1997 tavaszától a Concorde Befektetési Alapkezelő Kft. Munkatársa, majd az Rt. Igazgatója. Az Igazgatóság létrejötte óta a társaság vezérigazgatója. Vagyon Alap portfólió (VAP) vizsgával rendelkezik.

A Felügyelő Bizottság tagjai

Veverán Mónika

Mérész András

Terdik János

Gajdics Attila

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

100 millió forint, 100%-ban befizetve

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

1 519 284 ezer forint (2014. december 31.- a Tájékoztató elkészítésekor utoljára közzétett, hivatalosan beszámoló alapján)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

45 fő

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Nem alkalmazandó.

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

Raiffeisen Bank Zrt.

Zártkörűen működő részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Levelezési cím: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám

Cg 01-10-041042/3

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

- 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
Bejegyzés kelte: 2013.02.17.
Hatályos: 2013.02.17. - ...

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

- 6499'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
Bejegyzés kelte: 2013.02.17.
Hatályos: 2013.02.17. - ...
- 6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
Bejegyzés kelte: 2013.02.17.
Hatályos: 2013.02.17. - ...
- 6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Bejegyzés kelte: 2013.02.17.
Hatályos: 2013.02.17. - ...

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1986. december 10.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

50.000.000.000.- Ft (2015. június 30.)

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

146.788.000.000 M Ft (2015. június 30. konszolidált pénzügyi kimutatás IFRS szerint)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

A letétkezelőnek a 2014. szeptember 30-i állapot szerint 2303 főállású alkalmazottja van

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

000083

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó.

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni

Nem alkalmazandó.

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

Nem alkalmazandó.

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

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

Nem alkalmazandó.

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

Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1.1. A forgalmazó neve, cégformája	Alapforgalmazó Zrt. Zártkörűen működő részvénytársaság
11.2.1. A forgalmazó székhelye	1123 Budapest, Alkotás utca 50.
11.3.1. A forgalmazó cégjegyzékszám	01-10-048412

11.4.1. A forgalmazó tevékenységi köre	• 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (Főtevékenység) • 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
11.5.1. A forgalmazó alapításának időpontja	2015. március 16.
11.6.1. A forgalmazó jegyzett tőkéje	50.000.000,- Ft.
11.7.1. A forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	Nem alkalmazandó.

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

A Kbftv. 106. § (1) bekezdése értelmében a forgalmazó köteles — a kezelési szabályzatban meghatározott határidő figyelembevételével — tájékoztatni a befektetési alapkezelőt és a letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízások összegéről vagy darabszámáról, valamint a befektetési alapkezelőt a befektetők és képviselőik forgalmazó által felvett adatairól. Az ilyen adattovábbítás nem minősül a Tpt. szerinti értékpapírtitok vagy az üzleti titok megsértésének. A befektetési alapkezelő a jelen bekezdés alapján a részére átadásra kerülő adatokat kizárólag az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések keretében, a befektetési alapkezelési tevékenységéhez szükséges célra, különösen a befektetők tájékoztatása, a befektetési alapkezelő vagy a befektetési alapok kereskedelmi kommunikációja céljára használhatja fel.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó információk

Nem alkalmazandó.

Felelősségvállaló Nyilatkozat

A Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.), a Kibocsátó nevében eljárva kijelenti, hogy jelen Tájékoztató a Concorde Eszközallokációs Esernyőalap vonatkozásában a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz. A Kibocsátó kijelenti továbbá, hogy **a jelen Tájékoztató elkészítése során nem hallgatott el olyan tényeket és információkat**, amelyek a Befektetési Jegyek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Befektetési Jegyek tulajdonosának a jelen Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az Alapkezelő felel.

Budapest, 2017. január 20.

Bilibók Botond
vezérigazgató
Concorde Alapkezelő zrt.