

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

A dokumentum célja

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK: ADÜTON Származtatott Befektetési Alap B sorozat HUF (ISIN: HU0000731922)

Termék előállítója	Illetékes Hatóság:
HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság https://hold.hu/alapkezelo	Magyar Nemzeti Bank Előállítás időpontja: 2023. 06. 08.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet. További információért hívja a +36 (06) 1 803 8830 telefonszámot.

Milyen termékről van szó?

Típus: Értékpapíralap

Futamidő: határozatlan

Termék fő jellemzői:

Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

A többlet hozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. Az Alapkezelő az egyes értékpapírok kiválasztásánál értékalapú szemléletet követ, alacsonyán árazott eszközöket vásárolva a portfólióba. Ennek érdekében az Alap jelentős mértékben fektet be alacsonyabb kapitalizációjú részvényekbe, ahol a kisebb elemzői lefedettség gyakrabban vezethet alulértékeltséghez. Referenciahozam (benchmark)

Az alap jelen sorozatának Minimum Hozamkorlátja (MKH) 9%

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve (vállalati és állam) kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök és minden más egyéb pénzügyi eszköz a 14. pontban meghatározott korlátozásokat figyelembe véve. Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét arra, hogy az Alap származtatott ügyleteket is köthet. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. Az Alapkezelő magasabb kockázatú eszközök (részvények, származtatott ügyletek) szelektív és időzített vételével és eladásával igyekszik a kockázatmentes hozamnál magasabb hozamot elérni, megfelelő lehetőségek hiányában azonban az Alap eszközeit alacsony kockázatú eszközökbe fekteti (bankbetét, állampapír).

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon lehetőség van. Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával juthatnak hozzá a tőkenövekményhez. Ha a befektetési termék nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a 20 millió forintot, akkor a termék előállítója a befektetési termék megszüntetésre vonatkozó eljárás megindítására kötelezett.

Megcélzott lakossági befektető

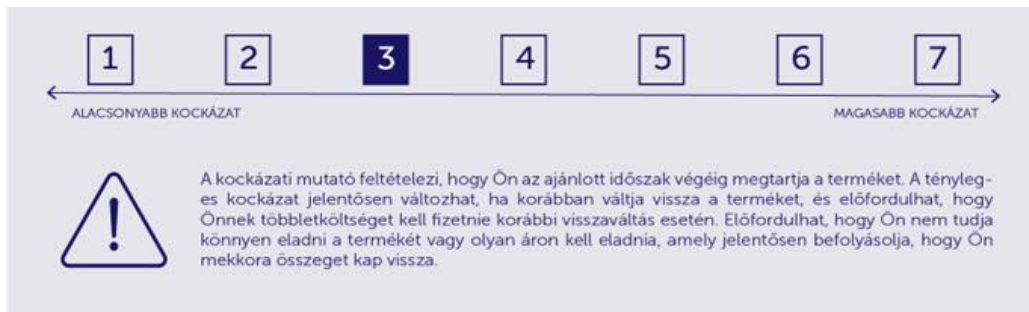
Az Alap azon lakossági befektetőknek készült, akik, meg kívánják tartani a terméket a javasolt befektetési időtávra, viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő esetleges veszteségeket, a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén, rendelkeznek elegendő ismerettel és/vagy tapasztalattal ezen vagy hasonló termék esetében.

Az Alap hivatalos közzétételi helye a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett <https://kozvetetelek.mnb.hu> honlap, és az Alapkezelő <https://hold.hu/alapkezelo> honlapja. Bővebb információk (magyar nyelvű Tájékoztató, legutóbbi éves, féléves jelentés, legfrissebb nettó eszközérték, azaz a Befektetési Jegy aktuális ára) az Alapról a <https://hold.hu/alapkezelo/befektetesi-alapok/> linken érhetők el díjmentesen.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad jelen termék más termékhez viszonyított kockázati szintjéről. Megtudhatjuk, hogy ez az Alap milyen valószínűséggel szenved el veszteséget piaci mozgások miatt.

- Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati kategóriának minősül. A skálán a legalacsonyabb kockázati szint sem jelent kockázatmentes befektetést.
- Ezen besorolás szerint Ön közepesen alacsony valószínűséggel szenvedhet el akár jelentős veszteségeket, akár a teljes befektetett tőkére vetítve, különösen az ajánlott tartási idő, időn belül történő visszaváltása esetén. Kedvezőtlen piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
- Ez a kockázati besorolás nem garantált, idővel változhat és nem jelzi megbízhatóan a termék jövőbeli kockázati profilját. A termék nem tőkegarantált.



Teljesítmény-forgatókönyvek

A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A tényleges hozam ennél alacsonyabb is lehet.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a javasolt befektetési időtáv végén és az éves átlagos hozamot százalékban kifejezve, különböző forgatókönyvek szerint, 4 millió forint összegre vetítve.

4,000 000 HUF esetén forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 2 év után kilép	Ha Ön 3 év (ajánlott tartási idő) után kilép
Stressz forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	3,064,394 HUF	3,084,897 HUF	2,885,086 HUF
	Éves átlagos hozam	-23.39%	-12.18%	-10.32%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	3,064,394 HUF	3,084,897 HUF	2,885,086 HUF
	Éves átlagos hozam	-23.39%	-12.18%	-10.32%
Mérsékelt forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	4,266,813 HUF	4,432,990 HUF	4,465,487 HUF
	Éves átlagos hozam	6.67%	5.27%	3.74%
Kedvező forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	5,150,692 HUF	5,522,719 HUF	6,258,856 HUF
	Éves átlagos hozam	28.77%	17.50%	16.09%

A bemutatott táblázat egy sor lehetséges kimenetelt ad meg, és nem jelöli meg pontosan, hogy mekkora összeget kaphat vissza. Az Ön által kapott összeg a termék árfolyamának alakulásától függően változik. Általában a forgatókönyvek az átlagos veszteség / hozamot mutatják évente.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott vagy esetlegesen fizetendő összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor az alap nem képes Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a HOLD Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: letétkezelő) őrzi. Ezáltal a HOLD Alapkezelő Zrt. fizetési képtelensége esetén az Alapban található eszközök értéke nem változik, azok a letétkezelő által kifizethetők. Magyarországon az alapkezelők szigorú felügyeleti és tőke megfelelési rendszer alatt működnek. Ennek ellenére, ha a Hold Alapkezelő Zrt. vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyonától elkülönítve kezelje az Alap vagyonát.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenési mutató (RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett összes költség, az Alap teljesítményét milyen mértékben csökkenti. Az összes költség magában foglalja az egyszeri, folyamatos és járulékos költségeket is.

Az alább feltüntetett összegek és százalékok, az Alap összesített költségei, az ajánlott tartási időszakra. Magában foglalja a lehetséges korai kilépés költségeit. A számítás 4 millió forint névértékre vonatkozik. A feltüntetett értékek becslések és a jövőben változhatnak. A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értekesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy



befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

4,000,000 HUF esetén forgatókönyvek	1 év (ajánlott tartási időszak előtt) visszaváltása esetén	2 év (ajánlott tartási időszak előtt) visszaváltása esetén	3 év (ajánlott tartási időszak) visszaváltása esetén
Teljes költség	37,600 HUF	79,270 HUF	121,246 HUF
Hatása a teljesítményre (RIY)	0.94%	0.90%	0.91%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző típusú költségeket, azok jelentését, illetve az Alap befektetési hozamára gyakorolt hatásukat, az ajánlott tartási időszak végéig. Amennyiben a Befektetési Jegy tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást, akkor a Forgalmazó a visszaváltási jutalékon felül jogosult büntetőjutalékot is felszámolni, mely az Alapot illeti meg. A büntetőjutalék maximális mértéke: 5%

Ez a táblázat megmutatja a költségek teljesítményre gyakorolt hatását

Egyszeri költségek (belépéskor vagy kilépéskor)	Belépési költségek	E termékért nem számítunk fel belépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	0%
	Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	0%
Folyó költségek (minden évben)	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0.89 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	35,600 HUF
	Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	2,000 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek	Teljesítmény díjak	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza	0%
	Nyereségrészesedés	Nem alkalmazható.	

A fenti számok gyakran múltbeli adatokra hivatkozva, becsült értékek, ezért az Ön által fizetett tényleges költségek eltérhetnek.

Meddig tartsam meg a terméket és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 3 év

Az Alap ajánlott tartási ideje a tőkenövekedés érdekében kötött rövid- és középtávú spekulatív pozíciók felvétele miatt javasolt. Szükséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejáratá előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, illetve kockázatot tekintve. Az utolsó vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül történő visszaváltás többletköltséggel jár, amelyről a „Milyen költségek merülnek fel?” pontban tájékozódhat.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékre vonatkozó, vagy a HOLD Alapkezelő Zrt. magatartását, tevékenységét vagy mulasztását érintő kifogás esetében a panaszok benyújthatók szóban a HOLD Alapkezelő Zrt., 1123 Budapest, Alkotás u. 50. címen minden banki munkanapon 9:00-17:00 között; telefonon a +36 1 803 8830 telefonszámon minden hétfői banki munkanapon 8:00-20:00 és egyéb banki munkanapokon 9:00-17:00 között. Írásban postai úton a HOLD Alapkezelő Zrt., 1123 Budapest, Alkotás u. 50. címen, telefaxon a +36 1 803 8890-es számon és email-en a panaszkezeles.ak@hold.hu email címen vagy weboldalon: <https://hold.hu/panaszkezeles/> adható.

További fontos információk

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata féléves és éves jelentései elektronikus formában megtekinthetők és folyamatosan elérhetők a <https://hold.hu/alapkezelzo/befektetesi-alapok/> weboldalon és az Alap Forgalmazóinak weboldalán. Nyomtatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető az üzleti órákban. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsátjuk rendelkezésre.