
CREDITUM ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP

Tájékoztatója

Alapkezelő: MARKETPROG Asset Management Zrt.

Székhely: 1124 Budapest, Csörsz utca 45.

Hatályos:

2025. június 1.

TARTALOMJEGYZÉK 1

DEFINÍCIÓK	4
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 (NYÍLT VÉGŰ VAGY ZÁRT VÉGŰ):	7
1.9. A BEFEKTETÉSI ALAP FUTAMIDEJE (HATÁROZATLAN VAGY HATÁROZOTT), HATÁROZOTT FUTAMIDŐ ESETÉN A FUTAMIDŐ LEJÁRATÁNAK FELTÜNTETÉSE:	7
1.10. ANNAK FELTÜNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP ÁÉKBV-IRÁNYELV ALAPJÁN HARMONIZÁLT ALAP:	7
1.11. A BEFEKTETÉSI ALAP ÁLTAL KIBOCSÁTOTT SZOROZATOK SZÁMA, JELÖLÉSE, ANNAK FELTÜNTETÉSE, HOGY AZ EGYES SZOROZATOK MILYEN JELLEMZŐKBEN TÉRNEK EL EGYMÁSTÓL:.....	7
1.12. A BEFEKTETÉSI ALAP KÜLÖN JOGSZABÁLY SZERINTI ELSŐDLEGES ESZKÖZKATEGÓRIÁJÁNAK TÍPUSA:	7
1.13. AZ ALAP TÍPUSA SZERINT ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP, AMELY A SZÁRMAZTATOTT ALKATEGÓRIÁBA TARTOZIK ANNAK FELTÜNTETÉSE, HA A BEFEKTETÉSI ALAP TŐKÉJÉNEK MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRETET 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 ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK	8
2.1. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ ÉS A HIRDETMEŒY ALAPKEZELŐ ÁLTALI ELFOGADÁSÁNAK, MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK IDŐPONTJA, AZ ALAPKEZELŐI HATÁROZAT SZÁMA (FORGALOMBA HOZATALONKÉNT, AZAZ SZOROZATONKÉNT)	8
2.2. A BEFEKTETÉSI ALAP MŰKÖDÉSI FORMÁJÁTÓL ÉS FAJTÁJÁTÓL FÜGGŐEN A KEZELÉSI SZABÁLYZAT, A TÁJÉKOZTATÓ, A KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ ÉS A HIRDETMEŒY JÓVÁHAGYÁSÁRÓL, VALAMINT A NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL ENGEDÉLYEZÉSÉRŐL HOZOTT FELÜGYELETI HATÁROZAT SZÁMA, KELTE (SZOROZATONKÉNT).....	8
2.3. A BEFEKTETÉSI ALAP FELÜGYELET ÁLTALI NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELÉRŐL HOZOTT HATÁROZAT SZÁMA, KELTE	8
2.4. A BEFEKTETÉSI ALAP NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA (LAJSTROMSZÁMA) A FELÜGYELET ÁLTAL VEZETETT NYILVÁNTARTÁSBAN.....	8
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	8
2.6. A KEZELÉSI SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK JÓVÁHAGYÁSÁRÓL SZÓLÓ FELÜGYELETI HATÁROZATOK SZÁMA, KELTE	8
2.7. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ.....	8
3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA.....	8
3.1. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA.....	9
ALAP ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP, MELYNEK CÉLJA, HOGY AKTÍV PORTFÓLIÓKEZELÉSSSEL DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK LEVONÁSA UTÁN A MINIMUM HOZAMKORLÁTOT MEGHALADÓ HOZAMOT ÉRJEN EL BEFEKTETŐI SZÁMÁRA. E CÉLT DÖNTŐEN A KÖTVÉNYPIACOKON TÖRTÉNŐ RÖVID- ÉS KÖZÉPTÁVÚ BEFEKTETÉSEKKEL KÍVÁNJÁ ELÉRNI EGY ELŐRE MEGHATÁROZOTT KOCKÁZATI PROFIL FIGYELEMBEVÉTELÉVEL. AZ ALAP CÉLJA A TŐKENÖVEKEDÉS.....	9
3.2. ANNAK A JELLEMZŐ BEFEKTETŐNEK A PROFILJA, AKINEK A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEIT SZÁNJÁK	9
3.3. AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK, AMELYEKBE A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRA VONATKOZÓAN, HOGY A BEFEKTETÉSI ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT-E A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA	9

AZ ALAP POTENCIÁLIS BEFEKTETÉSI TERÜLETE A LEHETŐ LEGSZÉLESEBBEN VAN DEFINIÁLVA: BANKBETÉTEK, HAZAI ÉS NEMZETKÖZI RÉSZVÉNYEK, ILLETVE VÁLLALATI- ÉS ÁLLAMKÖTVÉNYEK, DEVIZÁK, KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍROK, SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETETT VAGY FORGALMAZOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖK, SZABÁLYOZOTT PIACON NEM FORGALMAZOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROK ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖK, ÉS MINDEN MÁS EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ A KEZELÉSI SZABÁLYZAT 14. PONTJÁBAN MEGHATÁROZOTT KORLÁTOZÁSOKAT FIGYELEMBE VÉVE. A CREDITUM ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP A PORTFOLIÓ KAMAT SZENZITIVITÁSÁT ILLETVE A TOVÁBBI KOCKÁZATI FAKTOROKAT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKEN KERESZTÜL AKTÍVAN KEZELI.	9
3.4. FIGYELEMFELHÍVÁS A BEFEKTETÉSI ALAP KEZELÉSI SZABÁLYZATÁNAK AZON PONTJÁRA VONATKOZÓAN, MELY A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK BEMUTATÁSÁT TARTALMAZZA.	9
3.5. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSÁNAK CÉLJA (FEDEZETI VAGY A BEFEKTETÉSI CÉLOK MEGVALÓSÍTÁSA), LEHETSÉGES HATÁSA A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK ALAKULÁSÁRA.	9
3.6. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA ALAPJÁN EGY ADOTT INTÉZMÉNNYEL SZEMBENI, AZ ADOTT INTÉZMÉNY ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROKBA VAGY PÉNZPIACI ESZKÖZÖKBÉ 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.	9
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.	10
3.8. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE A PORTFOLIÓ LEHETSÉGES ÖSSZETÉTELÉNél VAGY AZ ALKALMAZHATÓ KEZELÉSI TECHNIKÁINÁL FOGVA ERŐTELJESEN INGADOZHAT, AZ ERRE VONATKOZÓ FIGYELEMFELHÍVÁS.	10
3.9. AMENNYIBEN A BEFEKTETÉSI ALAP - A FELÜGYELET ENGEDÉLYE ALAPJÁN – ESZKÖZEINEK AKÁR 100 SZÁZALÉKÁT FEKTETHETI OLYAN, KÜLÖNBÖZŐ ÁTRUHÁZHATÓ ÉRTÉKPAPÍROKBA ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZÖKBÉ, 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.	10
3.10. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ.	10
4. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHEŐSÉGE.	10
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 – HOZZÁFÉRHEŐEK.	10
4.2. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓ.	10
5. ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK.	10
5.1. A BEFEKTETÉSI ALAPRA ALKALMAZANDÓ ADÓZÁSI RENDSZER BEFEKTETŐK SZEMPONTJÁBól RELEVÁNS ELEMINEK RÖVID ÖSSZEFoglalÁSA.	10
5.2. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE KIFIZETETT HOZAMOT ÉS ÁRFOLYAMNYERESÉGET A FORRÁSNÁL TERHELő LEVONÁSOKRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓ.	11
II. A FORGALOMBA HOZATALLAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.	12
6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA.	12
6.1. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁNAK MÓDJA, FELTÉTELEI.	12
6.2. A FORGALOMBA HOZATALI MENNYISÉG MAXIMUM, ILLETVE MINIMUM MÉRTÉKE.	12
6.3. AZ ALLOKÁCIÓ FELTÉTELEI.	12
6.3.1. A JEGYZÉSI MAXIMUM ELÉRÉSÉT KÖVETő ALLOKÁCIÓ MÓDJA.	12
6.3.2. A JEGYZÉSI MAXIMUM ELÉRÉSÉT KÖVETő ALLOKÁCIÓ LEZÁRÁSÁNAK IDőPONTJA.	12
6.3.3. AZ ALLOKÁCIÓRól VALó ÉRTESÍTÉS MÓDJA.	12
6.4. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALI ÁRA.	12
6.4.1. A FENTI ÁR KÖZZÉTÉTELÉNEK MÓDJA.	12
6.4.2. A FENTI ÁR KÖZZÉTÉTELÉNEK HELYE.	12
6.5. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁVAL KAPCSOLATBAN FELSZÁMÍTOTT KÖLTSGEK.	12
III. A KÖZREMŰKÖDő SZERVEZETEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK.	12
7. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELőRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.	12
7.1. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELő NEVE, CégFORMÁJA.	12
7.2. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELő SZÉKHELYE.	12

7.3.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ CÉGJEGYZÉKSZÁMA.....	12
7.4.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ALAPÍTÁSÁNAK DÁTUMA, HATÁROZOTT IDŐTARTAMRA ALAPÍTOTT TÁRSASÁG ESETÉN AZ IDŐTARTAM FELTÜNTETÉSE.....	12
7.5.	HA A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ MÁS BEFEKTETÉSI ALAPOKAT IS KEZEL, EZEK FELSOROLÁSA	13
7.6.	EGYÉB KEZELT VAGYON NAGYSÁGA	13
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	13
7.8.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ JEGYZETT TŐKÉJÉNEK ÖSSZEGE, JELEZVE A MÁR BEFIZETETT RÉSZT	13
7.9.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ SAJÁT TŐKÉJÉNEK ÖSSZEGE.....	13
7.10.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ALKALMAZOTTAINAK SZÁMA.....	13
7.11.	Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	13
7.12.	A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	14
8.	A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	14
8.1.	A LETÉTKEZELŐ NEVE, CÉGFORMÁJA.....	14
8.2.	A LETÉTKEZELŐ SZÉKHELYE.....	14
8.3.	A LETÉTKEZELŐ CÉGJEGYZÉKSZÁMA.....	14
8.4.	A LETÉTKEZELŐ FŐ TEVÉKENYSÉGE	14
8.5.	A LETÉTKEZELŐ TEVÉKENYSÉGI KÖRE.....	14
	A LETÉTKEZELŐ ALAPÍTÁSÁNAK IDŐPONTJA	14
8.6.	A LETÉTKEZELŐ JEGYZETT TŐKÉJE	14
8.7.	A LETÉTKEZELŐ UTOLSÓ FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	14
	458.527 MILLIÓ FORINT (2023. DECEMBER 31-ÉN)	14
8.8.	A LETÉTKEZELŐ ALKALMAZOTTAINAK SZÁMA.....	14
9.	A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	15
9.1.	A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG NEVE, CÉGFORMÁJA.....	15
9.2.	A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG SZÉKHELYE.....	15
9.3.	A KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG KAMARAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA	15
9.4.	TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ NEVE	15
9.5.	TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ CÍME.....	15
9.6.	TERMÉSZETES SZEMÉLY KÖNYVVIZSGÁLÓ KAMARAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA.....	15
9.7.	FIGYELMEZTETÉS ARRA, HOGY A ZÁRTKÖRŰ BEFEKTETÉSI ALAP ÉVES ÉS FÉLÉVES JELENTÉSÉBEN KÖZÖLT SZÁMVITELI INFORMÁCIÓKAT NEM KELL KÖNYVVIZSGÁLÓVAL FELÜLVIZSGÁLTATNI	15
10.	OLYAN TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK	15
10.1.	A TANÁCSADÓ NEVE, CÉGFORMÁJA.....	15
10.2.	A TANÁCSADÓ SZÉKHELYE	15
10.3.	A TANÁCSADÓ CÉGJEGYZÉKSZÁMA, A CÉGJEGYZÉKET VEZETŐ BÍRÓSÁG VAGY MÁS SZERVEZET NEVE	15
10.4.	A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐVEL KÖTÖTT SZERZŐDÉS LÉNYEGES RENDELKEZÉSEI, A TANÁCSADÓ DÍJAZÁSÁRA VONATKOZÓK KIVÉTELÉVEL, AMELYEK FONTOSAK LEHETNEK A BEFEKTETŐKRE NÉZVE	15
10.5.	A TANÁCSADÓ EGYÉB LÉNYEGES TEVÉKENYSÉGEI.....	15
11.	A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (FORGALMAZÓNKÉNT)	15
11.8.	A BEFEKTETŐKRE, ILLETVE KÉPVISELŐIKRE VONATKOZÓ, A FORGALMAZÓ ÁLTAL FELVETT ADATOKNAK A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ FELÉ TÖRTÉNŐ TOVÁBBÍTÁSÁNAK LEHETŐSÉGE.....	16
12.	AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	16
13.	AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	16

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: Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Alapok: a MARKETPROG Asset Management Zrt. által kezelt alapok

Alapkezelő: a MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhely: 1124 Budapest, Csörsz utca 45.)

Államkötvény: egy évnél hosszabb kibocsátáskori futamidejű állampapír

Állampapír: állampapír-kibocsátó által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Bsz. 4. § (2). bekezdés (2a) pontja)

Banki munkanap: A befektetési alap futamideje alatt a forgalmazó minden munkanapon köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízásokat, kivéve a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, továbbá az érintett forgalmazó vonatkozásában a forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését

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

Bsz.: 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

Duration: fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a – kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával – súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamatmegállapításig hátralévő időtartammal egyenlő (duration)

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

Elszámolási partner: a forgalmazásban közreműködő elszámolási partner, a UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

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)

Fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Fenntarthatósági kockázat: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére;

Fenntarthatósági tényezők: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Főbb káros hatás: a befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve.

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

Forgalomba hozatal vagy kibocsátás: A befektetési jegyek keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása

Forgalmazó(k): az Alap Befektetési Jegyei forgalmazásának tárgyában az Alapkezelővel kétoldalú szerződést kötött bank(ok), illetve befektetési szolgáltatók, 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 a UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Minimum Hozamkorlát (MHK): előre meghatározott, fix, naptári éves hozam. Az a minimum megtérülési ráta, amelyet az Alap adott sorozatának el kell érnie ahhoz, hogy sikerdíjat számolhasson el. Az MHK meghatározása során a Részalap hozam-kockázati profilja mellett, a befektetési stratégia megvalósításának konkrét eszközeit is figyelembe vettük, úgymint az Alap földrajzi és szektorális kitétsége, a várható tőkeáttétel és diverzifikáció mértéke, valamint a portfóliókezelő track recordjának hossza.

A devizás sorozatok esetében a Minimum Hozamkorlátot az Alapkezelő módosítja a fedezés várható költségével. A Minimum Hozamkorlátot az Alapkezelő évente felülvizsgálja és szükség esetén módosítja.

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

Részvény: tagsági jogokat megtestesítő értékpapír

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

SFDR: Az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

Az EU 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (Taxonómia rendelet).

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

Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve:

Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

1.3. A befektetési alap székhelye:

1124 Budapest, Csörsz utca 45..

1.4. A befektetési alapkezelő neve:

MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt.

Az Alapot 2025. május 31. napjáig a HOLD Alapkezelő Zrt. kezelte, az Alap kezelésének MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt. általi átvételére a Felügyelet (MNB) H-KE-III-289-2025 számú, 2025. május 6.napján kelt határozata alapján került sor.

1.5. A letétkezelő neve:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.6. A forgalmazók neve:

MARKETPROG Asset Management Zrt.

Kizárólag a befektetési jegyek visszaváltása kapcsán: HOLD Alapforgalmazó Zrt.

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

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű):

Nyíltvégű

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

Határozatlan

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

A harmonizáció alapján az ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált

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

Az Alap befektetési jegyei három sorozatban lettek kibocsátva.

Az egyes sorozatok a következő táblázatban megjelöltek szerint térnek el egymástól.

Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap A sorozat HUF	devizanem, fedezettség, forgalmazók köre, hozamkorlát mértéke
Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap B sorozat EUR	devizanem, fedezettség, forgalmazók köre, hozamkorlát mértéke
Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap C sorozat USD	devizanem, fedezettség, forgalmazók köre, hozamkorlát mértéke

A devizafedezettség pontos leírása Kezelési Szabályzat a III. 24. „Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk” c. fejezete tartalmazza.

1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategóriájának típusa:

Értékpapíralap.

Az alap abszolút hozamú alap, amely a származtatott alap alkategóriába tartozik.

- 1.13. Az Alap típusa szerint abszolút hozamú Alap, amely a származtatott alkategóriába tartozik Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt 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:**

Az Alapra nincs semmilyen tőke- illetve hozamígéret, vagy garancia.

- 1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazandó.

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)**

- 2023.02.01/1. számú Vezérigazgatói határozat az Alap létrehozásáról.
- 2023.05.02/1 számú Vezérigazgatói határozat befektetési politika módosításáról

- 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)**

A Felügyelet H-KE-III-223/2023. számú határozat. számú Határozata az Alap nyilvános forgalomba hozatala céljából készített tájékoztató, kezelési szabályzat, KID és nyilvános ajánlattétel jóváhagyásáról, **2023. május 22.**

- 2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte**

A Felügyelet **2023. június 14-én** kelt H-KE-III-304/2023 számú Határozata

- 2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban**
1111-871

- 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**

2023.10.30/1 számú Vezérigazgatói határozat a 2024 évi MHK mértékéről

2024. 06.25/3 számú vezérigazgatói határozat név- és limitmódosításról

2024.07.22/3 számú vezérigazgató határozat limitmódosításról

2024.11.08/2. számú vezérigazgatói határozat a 2025 évi Minimum Hozamkorlát mértékéről.

2025. 01.30/1. számú vezérigazgatói határozat az Alap átadásáról a Marketprog Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt-nek.

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

A Felügyelet H-KE-III-852/2023. számú határozat. számú Határozata az Alap dokumentumainak módosításáról, 2023. december 12.

A Felügyelet H-KE-III-771/2024. számú Határozata az Alap Kezelési Szabályzata módosításának jóváhagyásáról, 2024. október 31.

A Felügyelet H-KE-III-918/2024. számú Határozata az Alap Kezelési Szabályzata módosításának jóváhagyásáról, 2024. december 4.

- 2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Alap abszolút hozamú befektetési alap, melynek célja, hogy aktív portfóliókezeléssel díjak és költségek levonása után a Minimum Hozamkorlátot meghaladó hozamot érjen el befektetői számára. E célt döntően a kötvénypiacokon történő rövid- és középtávú befektetésekkel kívánja elérni egy előre meghatározott kockázati profil figyelembevételével. Az Alap célja a tőkenövekedés.

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

Az Alap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik hosszú távra (minimum 3 év) szeretnének befektetni, és hajlandóan a potenciális hozam reményében kockázatot is vállalni.

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

Az Alap elsősorban az állampapír és vállalati kötvény piacokra fókuszál. Abszolút hozamra törekszik, azaz célja minden piaci környezetben pozitív hozamot realizálni, valamint célja, hogy 3 éves időtávon minden tőkepiaci környezet esetén, a lakosság által elérhető kockázatmentes hozamnál magasabb hozamot érjen el, addicionális, kezelt kockázatok felvállalása mellett. Az alap nem rendelkezik előre meghatározott eszközallokációval, az alap az aktuális lehetőségek, piaci környezet függvényében hozza meg a befektetési döntéseit a globális tőkepiacokon. Az Alap spekulatív befektetéseket, származtatott eszközöket egyaránt tarthat, felvehet rövid (short) pozíciókat, amely esetben az áresésből, és long pozíciókat is, amely esetben az árfolyam emelkedéséből profitálhat, illetve alkalmazhat tőkeáttételt. A döntéshozatal során az alapkezelő elsősorban fundamentális top down (felülről lefelé) és bottom up (alulról felfelé) módszerek alkalmazására, kisebb részben kvantitatív (statisztikai) modellekre és technikai elemzésre is támaszkodik. Legmeghatározóbb tényezők az alap teljesítménye szempontjából a globális hozamok alakulása, a globális kötvény felárak, a globális kockázati felárak alakulása, globális devizapiaci folyamatok.

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebben van definiálva: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények, illetve vállalati- és államkötvények, devizák, kollektív befektetési értékpapírok, szabályozott piacra bevezetett vagy forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzüpi eszközök, szabályozott piacon nem forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzüpi eszközök, és minden más egyéb pénzügyi eszköz a Kezelési Szabályzat 14. pontjában meghatározott korlátozásokat figyelembe véve. A Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap a portfólió kamat szenzitivitását illetve a további kockázati faktorokat származtatott ügyleteken keresztül aktívan kezeli.

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

Az Alap 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

Az Alap fedezeti célból és befektetési céljainak megvalósítása érdekében is köthet származtatott ügyleteket, amely megnöveli az Alapban a partnerkockázatot.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzüpi 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

Az Alap befektetési politikája alapján több intézménnyel (Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, Concorde Értékpapír Zrt., Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe, Erste Befektetési Zrt., ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, Interactive Brokers, Kereskedelmi és Hitelbank Zrt., OTP Bank Nyrt., MBH Bank Nyrt. UniCredit Bank Hungary Zrt., Saxo Bank A/S, J.P. Morgan SE, Goldman Sachs Bank Europe SE, Raiffeisen Bank Zrt.) szembeni, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírba vagy pénzüpi eszközbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, ami megnöveli az Alapban 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.**

Az Alap származtatott ügyletekbe is fektet, ebből kifolyólag azok árának extrém változása az Alap nettó eszközértékének erőteljes ingadozását okozhatja.

- 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**

Az Alap közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett <https://kozzetetelek.mnb.hu> honlap, és az Alapkezelő mpi.fund 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**

Az Alap adózása a mindenkor hatályos magyar adójogi szabályok alapján történik.

Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/D. § 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 (a forgalmazó és a befektetési alap különadója).

Az adó alanya külföldi kollektív értékpapír esetén a forgalmazó, illetve befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyei esetén 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 az Alapra vonatkozó, valamint a Befektetési Jegyekkel kapcsolatos adózási szabályok teljes körű ismertetését. Ezért tanácsoljuk ügyfeleinknek, hogy döntésük meghozatala előtt a befektetés adóvonzatát egyeztessék adótanácsadójukkal.

Felhívjuk figyelmét, hogy nem garantálható az, hogy a Befektetési Jegyek adózása a jövőben is változatlan marad. 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 adózása

Belföldi székhelyű jogi személyek a Befektetési Jegyek hozamából és/vagy árfolyamnyereségéből származó bevételt a *számvitelről szóló 2000. évi C. törvény* alapján a pénzügyi műveletek bevételei között kell elszámolniuk, és az a társasági adóalapjuk részét képezi. A pozitív adóalap után a Kezelési Szabályzat legutolsó módosításakor hatályos *társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény* alapján 9% társasági adó fizetendő.

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 nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége (az alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírokon realizált hozam, és a tőzsdén jegyzett befektetési jegyek kivételével) kamatnak minősül, amely után személyi jövedelemadót kell fizetni. Az alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírok hozama 2017. január 1-jétől osztalékjövedelemnek minősül (függetlenül attól, hogy tőzsdei vagy tőzsdén kívüli ügyletből realizálta a magánszemély a hozamot).

A kamatnak vagy osztaléknak minősülő jövedelem után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke a Kezelési Szabályzat legutolsó módosításának pillanatában 15 százalék. A tartós befektetési szerződés keretében birtokolt Befektetési Jegyek hozama és árfolyamnyeresége után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke a befizetés naptári évét követő harmadik év után 10 százalékra, további két év után pedig 0 százalékra mérséklődik a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvénynek a Kezelési Szabályzat legutolsó módosításakor hatályos rendelkezései értelmében.

A szociális hozzájárulásról szóló a 2018. évi LII. törvény előírásai értelmében szociális hozzájárulási adó („szochó”) fizetési kötelezettséggel terheli az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelmeket az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelmek kivételével. A fizetendő szochó maximumára felső határt meghatározó Szochó tv. szerinti szabály nem vonatkozik. Az adó mértéke 13%.”

A személyi jövedelemadó (és adott esetben az szochó) a Befektetési Jegyek visszaváltása esetén levonásra kerül a Forgalmazó által.

.

Külföldi személyek adózása

Amennyiben Magyarország és a befektető adóilletősége szerinti ország között van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, a Befektetési Jegyek hozamából és/vagy árfolyamnyereségéből származó jövedelem adózása az adott egyezmény rendelkezései figyelembe vételével állapítható meg. Ilyen egyezmény hiányában a magyar adójogszabályok az irányadók.

Az Alap adózása

Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok 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

Nem alkalmazandó

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

Nem alkalmazandó

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

Nem alkalmazandó

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

Nem alkalmazandó

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

nem alkalmazandó

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: MARKETPROG Asset Management befektetési Alapkezelő Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Az Alapot 2025. május 31. napjáig a HOLD Alapkezelő Zrt. kezelte, az Alap kezelésének MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt. általi átvételére a Felügyelet (MNB) H-KE-III-289/2025 számú, 2025. május 6. napján kelt határozata alapján került sor.

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1124 Budapest, Csörsz utca 45.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

01 10 048141

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

Az Alapkezelő 2014-ben alakult.

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

MARKETPROG Esernyőalap

- MARKETPROG BOND Kötvény Származtatott Részalap
- Prestige Abszolút Hozamú Származtatott Részalap
- Allegro Abszolút Hozamú Származtatott Részalap

Reverse Max Kötvény Származtatott Alap

Helios Abszolút Hozamú Származtatott Alap

HIMALÁJA Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Investrium Abszolút Hozamú Származtatott Alap

PRESTIGE Start Kötvény Származtatott Alap

Primus All-Weather Abszolút Hozamú Származtatott Alap

DIVERZ Esernyőalap

-Sapiens Abszolút Hozamú Származtatott Részalap

-Specific Abszolút Hozamú Származtatott Részalap

-Nimbus Abszolút Hozamú Származtatott Részalap

ActivityFund Abszolút Hozamú Származtatott Alap

Aurica Abszolút Hozamú Származtatott Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő portfóliókezelés tevékenysége alatt 7,7 milliárd forintot kezel.

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

Török Tamás – befektetési igazgató, az igazgatóság elnöke, vezető tisztségviselő

Várkonyi István – igazgatósági tag, vezető tisztségviselő

Mikecz Alexandra-igazgatósági tag, vezető tisztségviselő

Palcsek Attila – Felügyelőbizottság elnöke

Décsi Tamás – Felügyelőbizottsági tag

Hamar Márton - Felügyelőbizottsági tag

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

60 400 ezer forint, 100%-ban befizetve

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

360.009 ezer- Ft (2023. december 31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

7 fő

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

A befektetési alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében a Kbftv. 41-42. §-a szerint feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe (kiszervezés) a következő feladatainak ellátására:

A kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben vagy egészben történő ellátása:

- könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
- információszolgáltatás befektetők részére,
- eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
- jogszerű magatartás ellenőrzése,
- a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- hozamfizetés,
- kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
- a megkötött ügyletek elszámolása (beleértve a bizonylatok megküldését),
- nyilvántartások vezetése

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Levelezési cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

Cg 01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

- 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)-

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés -

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység -

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6622'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység -

6629'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége -

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

6920'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

7022'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

A letétkezelő alapításának időpontja

1990. január 23.

8.6. A letétkezelő jegyzett tőkéje

24.118 millió,- Ft (2023. december 31.)

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

458.527 millió forint (2023. december 31-én)

8.8. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1700 fő (2023. december 31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Neve: Report & Audit Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

A könyvvizsgálói feladatokat Gyapjas István (4033 Debrecen, Vak Bottyán u. 54.; kamarai nyilvántartási szám: 004857) látja el.

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

4033. Debrecen, Vak Bottyán u. 54.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

001511

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

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszáma, 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)

A befektetési jegyek megvásárlása és visszaváltása kapcsán:

11.1.1. A forgalmazó neve, cégformája	MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
11.2.1. A forgalmazó székhelye	1124 Budapest, Csörsz utca 45.
11.3.1. A forgalmazó cégjegyzékszáma	01-10-048141

11.4.1. A forgalmazó tevékenységi köre	• 6630 '25 Alapkezelés (főtevékenység) • 6430 '08 Befektetési alapok és hasonlóok • 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
11.5.1. A forgalmazó alapításának időpontja	2014. május.26.
11.6.1. A forgalmazó jegyzett tőkéje	60.400.000,- Ft.
11.7.1. A forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	360 009 ezer,- Ft (2023.12.31.)

Kizárólag a befektetési jegyek visszaváltása kapcsán:

11.8.1. A forgalmazó neve, cégformája	HOLD Alapforgalmazó Zrt. Zártkörűen működő részvénytársaság
11.9.1. A forgalmazó székhelye	1123 Budapest, Alkotás utca 50.
11.10.1. A forgalmazó cégjegyzékszáma	01-10-048412
11.11.1. A forgalmazó tevékenységi köre	• 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (Főtevékenység) • 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
11.12.1. A forgalmazó alapításának időpontja	2015. március 16.
11.13.1. A forgalmazó jegyzett tőkéje	50.000.000,- Ft.
11.14.1. A forgalmazó utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	1.823.811 ezer,- Ft (2023.12.31.)

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

A Kbtv. 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 egyéb információk

Nem alkalmazandó.

Felelősségvállaló Nyilatkozat

A MARKETPROG Asset Management Zrt. (székhely: 1124 Budapest, Csörsz utca 45.), a Kibocsátó nevében eljárva kijelenti, hogy jelen Tájékoztató a Creditum Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap 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, 2025. május 15.

MARKETPROG Asset Management Zrt.