

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

HOLD VK 300 Alapokba Fektető Részalap B sorozat EUR

(ISIN-kód: HU0000727789)

Alapkezelő: HOLD Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzések és Befektetési politika

A HOLD VK 300 Alapokba Fektető Részalap B sorozat EUR a HOLD Eszközallokációs Esernyőalap részalapja. Az euróban denominált Részalap célja euróban számolva az euróban denominált német állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

Az Alapokba Fektető Részalapok diverzifikált portfóliókat alakít 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.

HOLD VK 300 Alapokba Fektető Részalap B sorozat EUR magas hozam elérésére törekszik, akár nagy kockázatvállalás (volatilitás) mellett is, ezért akár magas kockázatú eszközöket tart a portfóliójában.

Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy a HOLD 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 eszközallokációra 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 szinthez tartozó hatékony portfólióba fektethetnek.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon lehetőség van.

A Részalap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre a Részalap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával vagy a Részalap megszűnésével juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

A Kezelési Szabályzat hatálybalépésének napjától az Alap Referenciahozama megegyezik a mindenkor éves Minimum Hozamkorlát (MHK) mértékével, melynek mértéke 3%.

Ez a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni a Részalapból a pénzüket.

Kockázat/nyereség profil

alacsonyabb kockázat
potenciálisan alacsonyabb hozam

magasabb kockázat
potenciálisan magasabb hozam



A szintetikus hozam/kockázati mutató (Synthetic Risk Reward Indicator=SRRI) számításához a Részalap elmúlt 5 évbeli heti hozamadatai szolgáltak Alapul, így annak értéke minden évben változhat, mely így nem szükségszerűen megbízható mutatója az Alap jövőbeni kockázati profiljának. A skálán a legalacsonyabb (1-es) szint sem jelent kockázatmentes befektetést.

A magasabb kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alapban nagy arányban részvények vannak.

A Részalappal kapcsolatos leglényegesebb kockázatok:

Hitelkockázat: Annak kockázata, hogy az Alap által tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét az Alap felé.

Likviditási kockázat: Annak kockázata, hogy az Alap valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy csak magas költségekkel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Partnerkockázat: Annak a kockázata, hogy az Alapkezelő az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeinek nem tesznek eleget maradéktalanul.

Működési kockázata: Annak kockázata, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba,

A letétkezelő kockázata: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.

szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.

A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.

Díjak

AZ ÖN BEFEKTETÉSE ELŐTT VAGY UTÁN FELSZÁMOLT EGYSZERI DÍJAK:

Vételi díj max. 10%

Visszaváltási díj max. 10%

Büntetőjutalék* max. 5%

Egy év során az Alapból levont díjak:

Folyó költségek**: maximum 2,25%

Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak:

Teljesítménydíj High Watermark elvén határolódik el, mértéke maximum 20%

A felszámított díjakat az Alapkezelő a Részalap működtetésére (többek között annak marketing- és forgalmazási költségeire) használja fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedési lehetőségét.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből maximálisan levonható összegek. A ténylegesen felszámításra kerülő jegyzési, illetve visszaváltási díjat a Forgalmazó(k) saját üzletszabályzata tartalmazza.

*Abban az esetben számítható fel, ha a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül ad visszaváltási megbízást.

**A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020 decemberével végződő üzleti évre vonatkozó becsülő költségeken (alapkezelési, forgalmazási, letétkezelési, felügyeleti díj, könyvelő és könyvvizsgáló díja, bankköltség, befektetési alap

különadó) alapul.

A díjakról részletesebben a Részalap Kezelési Szabályzatának „Díjak és költségek” című pontjában olvashat.

Múltbeli teljesítmény

Az Részalap B sorozat EUR sorozatra vonatkozóan még nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást kapjanak. Az Részalap 2021-ben indult.

Gyakorlati információk és hivatkozások

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Az Alap hivatalos közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett <https://kozzetetelek.mnb.hu> honlap és az Alapkezelő <https://hold.hu/alapkezelzo> honlapja. Bővebb információk (magyar nyelvű Tájékoztató, legutóbbi éves, féléves jelentés, legfrissebb nettó eszközérték, azaz a Befektetési Jegy aktuális ára) az Alapról itt érhetők el díjmentesen.

Az Alap székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. A HOLD Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A HOLD Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.