

ACCORDE EKLEKTIKA ALAPOK ALAPJA TÁJÉKOZTATÓJA

Alapkezelő:

Accorde Alapkezelő Zrt. (Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.)

Letétkezelő:

Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133, Budapest, Váci út 116-118.)

Közzététel napja: 2026.02.18.

Alkalmazási időpontja: 2026.02.18.

A Magyar Nemzeti Bank a Tájékoztató jóváhagyása során az abban szereplő adatok valódiságát nem vizsgálja és nem vállal felelősséget az abban foglalt információk valódiságáért.

A Tájékoztató tartalmát az Alapkezelő időszakosan felülvizsgálja és a Kezelési szabályzat rendelkezéseinek megfelelően aktualizálja.

Tartalom

Meghatározások.....	3
I. Az Alapra vonatkozó információk.....	6
1. Az Alap alapadatai.....	6
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok	7
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	9
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	12
5. Adózási információk	12
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk.....	14
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	14
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	14
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk	14
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	16
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	16
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	17
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	17
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	22
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	22

Meghatározások

A befektetési alapokat működtető intézményi háttér legfontosabb szereplői és a jelen Tájékoztatóban használt fogalmak:

Alap: Az Accorde Eklektika Alapok Alapja megnevezésű befektetési alap

Alapok: az Accorde Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok

ABA: alternatív befektetési alap

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő

ABAK- irányelv: az alternatív befektetési alapkezelőkről szóló 2011/61/EU irányelv

ABAK-rendelet: az alternatív befektetési alapkezelőkről szóló 231/2013/EU rendelet

ABA székhely szerinti tagállama : Magyarország;

Alapdeviza: az Alap kibocsátási pénzneme. Amennyiben az Alapnak több eltérő devizában kibocsátott sorozata van, akkor a Kezelési Szabályzat 6. pontjában megjelölt sorozat kibocsátási pénzneme az Alap alapdevizája

Alapkezelő: Accorde Alapkezelő Zrt. (Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.)

ÁKK: Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Befektetési alap : a Kbtv-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma

Befektetési alapkezelés : a kollektív befektetési forma számára a Kbtv. szerint végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a kollektív befektetési forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása

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

Befektető: a Befektetési jegy tulajdonosa

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 nettó eszközérték, illetve az árfolyam érvényességének napja

EMEA: (Europe, the Middle East and Africa) Európa, a Közel-Kelet és Afrika országainak összefoglaló elnevezése

EMU: Európai Monetáris Unió tagállamainak összessége

EU: az Európai Unió tagállamainak összessége

Felügyelet vagy MNB : felügyeleti hatóság, amely engedélyezi az alapok létrehozatalát, folyamatosan ellenőrzi az alapkezelő és a letétkezelő tevékenységét ; a Magyar Nemzeti Bank, illetve jogelődei (ÁÉTF, ÁÉF, PSZÁF)

Forgalmazási Hely: a Forgalmazó által az Alap befektetési jegyeinek értékesítésére kijelölt helyek

Forgalmazási nap: minden olyan nap, amely az adott alap befektetési jegyeinek tényleges forgalmazása folyik

Forgalmazó: a Befektetési jegy forgalomba hozatalában és forgalmazásában közreműködő, a Tpt. 23. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet

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

Kezelési szabályzat: az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó a Kbftv. 3. számú mellékletének megfelelő szabályzat, amely az alapkezelő és a befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza.

Kibocsátó: az Alap

Kiemelt Befektetői Információ (KID): a Befektetési alapról mint ABA-ról készített, a befektetőknek adandó legfontosabb információkat tartalmazó rövid dokumentum;

Kormányrendelet: 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól

Könyvvizsgáló: feladata az alap éves beszámolójának auditálása, nyilvántartásainak ellenőrzése

Letétkezelés: a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék (biztosíték) kezelésével összefüggő szolgáltatásokat

Letétkezelő: A Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet nevezetesen Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133, Budapest, Váci út 116-118.)

MNB: Magyar Nemzeti Bank

Nettó eszközérték: az Alap vagyonában szereplő eszközök - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is

Nyíltvégű befektetési alap: az olyan befektetési alap, amelynek befektetési jegyeit a befektetők a folyamatos forgalmazás során az alap futamideje alatt megvásárolhatják, továbbá a befektetési jegyeket a befektetési alap kezelési szabályzatában foglalt szabályok szerint a futamidő alatt visszaválthatják

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

OECD: Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet,

Portfólió: az adott alapban lévő befektetési eszközök összessége

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

T-nap: az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja

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

Tanácsadók: az alapkezelő a befektetési alapok portfóliójának kialakításához egyéb tanácsadókat is igénybe vehet. A tanácsadókat be kell mutatni az alap tájékoztatójában

Tájékoztató: a Befektetési Jegyek nyilvános forgalomba hozatalához és folyamatos forgalmazásához készített, a Felügyelet által jóváhagyott dokumentum, melynek a Kezelési Szabályzat is része

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

Végrehajtási Partner: azon befektetési szolgáltatók, akikkel az alapkezelő származtatott ügyletek lebonyolítására megállapodást kötött

Egyéb, a Tájékoztatóban használt fogalmak jelentése: a Tájékoztatóban szereplő azon fogalmak vonatkozásában, melyek meghatározását sem a Tájékoztató, sem a Kezelési Szabályzat egyéb pontjai nem tartalmazzák, a Kbtv. által meghatározott definíciók alkalmazandók.

Egyéb információk

Az Alap működését és befektetési jegyeinek forgalmazását jelenleg a Kbtv. szabályozza.

Az Alap felügyeletét az MNB látja el.

Az Alap létrehozása Magyarországon történt.

Az Alap részletes befektetési politikája a Kezelési Szabályzatban olvasható.

I. Az Alapra vonatkozó információk

1. Az Alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

Accorde Eklektika Alapok Alapja

elnevezés angolul: Accorde Eclectic Fund of Funds

1.2. A befektetési alap rövid neve

Accorde Eklektika Alapok Alapja

elnevezés angolul: Accorde Eclectic Fund of Funds

1.3. A befektetési alap székhelye

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

Accorde Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve

Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133, Budapest, Váci út 116-118.)

1.6. A forgalmazó neve

Concorde Értékpapír Zrt.

Equilor Befektetési Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

SPB Befektetési Zrt.

Erste Befektetési Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

MBH Bank Nyrt.

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

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Nyíltvégű

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

Határozatlan futamidejű

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

ABAK irányelv alapján harmonizált.

1.11. Az Alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Sorozat	Eltérés
Accorde Eklektika Alapok Alapja (A sorozat, HUF)	ISIN (HU0000716519)
Accorde Eklektika Alapok Alapja (B sorozat, EUR)	Devizanem, devizafedezett sorozat, ISIN (HU0000716501)
Accorde Eklektika Alapok Alapja (C sorozat, USD)	Devizanem, devizafedezett sorozat, ISIN (HU0000717145)

1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa
Értékpapíralap

Típusa: alapok alapja

1.13. Annak feltüntetése, ha az Alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia 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
Az Alapra nincs semmilyen tőke- illetve hozamígéret, vagy tőke-, illetve hozamgarancia.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ
Nincs egyéb információ

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. Az 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)

Sorozat	Igazgatósági Határozat Száma	Igazgatósági Határozat Kelte
Accorde CVK2 Alapok Alapja A sorozat, HUF	1/20160111	2016.01.11
Accorde CVK2 Alapok Alapja B sorozat, EUR	1/20160111	2016.01.11
Accorde CVK2 Alapok Alapja C sorozat, USD	1/20160307	2016.03.07
Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat, HUF	1/20210406	2021.04.06.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat, EUR	1/20210406	2021.04.06.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C sorozat, USD	1/20210406	2021.04.06.

2.2. Az 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)

Sorozat	Felügyeleti Határozat Száma	Felügyeleti Határozat Kelte
Accorde CVK2 Alapok Alapja A sorozat, HUF	H-KE-III-136/2016	2016.02.12
Accorde CVK2 Alapok Alapja B sorozat, EUR	H-KE-III-136/2016	2016.02.12
Accorde CVK2 Alapok Alapja C sorozat, USD	H-KE-III-369/2016	2016.04.11

2.3. Az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte
2016. március 2-án kelt H-KE-III-208/2016. számú határozat

2.4. Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban
1111-677

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

Sorozat	Igazgatósági Határozat Száma	Igazgatósági Határozat Kelte
Accorde CVK2 Alapok Alapja	1/20160111	2016.01.11
Accorde CVK2 Alapok Alapja	1/20160307	2016.03.07
Accorde CVK2 Alapok Alapja	1/20170615	2017.06.15
Accorde CVK2 Alapok Alapja	1/20190409	2019.04.09.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	1/20210406	2021.04.06.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	1/20210913	2021.09.13.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	1/20220428	2022.04.28.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	1-2/20240513	2024.05.13.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	1/20241004	2024.10.04.

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

Sorozat	Felügyeleti Határozat Száma	Felügyeleti Határozat Kelte
---------	-----------------------------	-----------------------------

Accorde CVK2 Alapok Alapja	H-KE-III-136/2016.	2016.02.12.
Accorde CVK2 Alapok Alapja	H-KE-III-369/2016	2016.04.11.
Accorde CVK2 Alapok Alapja	H-KE-III-464/2017.	2017.07.25.
Accorde CVK2 Alapok Alapja	H-KE-III-373/2019.	2019.07.01.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	H-KE-III-293/2021	2021.05.25.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	H-KE-III-681/2021	2021.11.23.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	H-KE-III-321/2022	2022.05.31.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	H-KE-III-550/2024	2024.08.28.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	H-KE-III-744/2024	2024.10.22.
Accorde Eklektika Alapok Alapja	H-KE-III-92/2026	2026.02.17.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nincs egyéb információ

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap célja, hogy az Accorde Alapkezelő Zrt. által kezelt, eltérő piacokon, eltérő módszertannal befektető, abszolút hozamra törekvő alapokból álló portfólió kialakításával hosszabb távon mérsékelt kockázatú, de az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozamot elérő befektetési lehetőséget kínáljon.

A többlethozam elérésének érdekében, addicionális kockázat vállalás mellett, az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alapban az Accorde Alapkezelő Zrt. forintban denominált befektetési alapjait vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen.

Az abszolút hozamra törekvő alapok eltérő piacokon, eltérő módszertannal próbálják megvalósítani befektetési stratégiájukat, ami azt eredményezi, hogy a hozamaik közötti együttmozgás az idő nagyobb részében alacsony-közepes fokú. Ez diverzifikációs előnyt jelent, ami az alapok alapja konstrukcióval hatékonyan valósulhat meg.

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

Az Alap befektetési jegyeit olyan befektetőknek ajánljuk, akik közép- és hosszú távra (minimum 2 év) szeretnék befektetni, és hajlandóak a potenciális hozam reményében kockázatot is vállalni, és akiknek fontos a diverzifikáció.

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

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: legnagyobb részt (legalább 85 százalékban) kollektív befektetési értékpapírok, emellett kisebb súllyal bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre vonatkozó származtatott ügyletek.

Az Alapkezelő az Alap eszközeit a nettó eszközérték 20%-át meghaladó mértékben az Accorde Abacus Abszolút Hozamú Alap, az Accorde Bond Abszolút Hozamú Kötvényalap, Accorde Sharp Abszolút Hozamú Részalap és az Accorde Prizma Abszolút Hozamú Alap befektetési jegyeibe fektetheti.

Az Alap származtatott ügyletekbe fektethet. Az Alap kizárólag olyan származtatott ügyletet köt, amely a kockázat csökkentése és/vagy a portfólió hatékony kialakítása érdekében szükségesek.

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

A kezelési szabályzat 26. pontja mutatja be részletesen a kockázati tényezőket. A Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt elengedhetetlen a kockázati tényezők áttanulmányozása.

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

Az Alap kizárólag olyan származtatott ügyletet köthet, amelyek a kockázat csökkentésének (fedezeti cél) és/vagy a portfólió hatékony kezelésének (befektetési célok megvalósítása) célját szolgálják.

A Kbftv. befektetési jegy sorozatokra vonatkozó rendelkezései értelmében az Alapkezelő az Alap egyes eszközeit a befektetési jegy sorozatok közt megoszthatja azon devizakockázat fedezésére szolgáló ügyletek esetében, amelyek célja az Alap adott sorozatainak az Alap alapdevizájával szembeni devizakockázatának csökkentése.

A származtatott ügyletekből adódó pozíciók az Alap partner kockázatát növelhetik.

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.

Az Alap befektetési politikája alapján több intézménnyel (Concorde Értékpapír Zrt., UniCredit Bank Hungary Zrt., OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., ING Bank NV Magyarországi Fióktelepe, MBH Bank Nyrt., Saxo Bank, Erste Befektetési Zrt.) szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírba vagy pénzügyi eszközbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, ami megnöveli az Alapban a partnerek kockázatát.

A felsorolt intézmények valamelyikének nemteljesítése az Alap nettó eszközértékének jelentős csökkenését okozhatja.

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

Mivel az Alap származtatott alapokba 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

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendeletének (SFDR) 6. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az Alapkezelő az Alap vonatkozásában az alábbi tájékoztatást nyújtja:

A befektetések vonatkozásában jelentőséggel bír a fenntartható fejlődés fontossága is. Az egyes befektetésekből az ún. fenntarthatósági tényezők (azaz a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések) figyelembevételével nagyobb mértékű pozitív hatást gyakorolhat a befektetések értékére. A fenntarthatósági kockázat felmerülése ezzel szemben negatívan befolyásolhatja a befektetést. Fenntarthatósági kockázatnak minősül az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére is.

Ezért a befektetési döntések meghozatala során a fenntarthatósági kockázatok, azaz a környezeti, társadalmi és irányítási (environmental, social, governance) hatásokból eredő kockázatok is figyelembevételre és értékelésre kerülnek az alábbiak szerint:

Az Alapkezelő a befektetési döntéshozatalában a fenntarthatósági kockázatokat a számára elérhető nyilvános információk, mutatók alapján értékeli akként, hogy figyelemmel van arra, hogy a befektetési politika szerinti befektetésekre lehetőség szerint olyan eszközök vonatkozásában ne kerüljön sor, amelyek kibocsátója, előállítója vonatkozásában felmerül, hogy tevékenysége a fenntarthatóságra lényeges káros hatást gyakorolna (pl. környezetet súlyosan károsító tevékenységet végeznek, megsértik az alapvető emberi jogokat, tevékenységvégeztésükhöz gyerekmunkát alkalmaznak, a munkavállalók jogait súlyosan megsértik, munkahelyi diszkrimináció merül fel stb.). A befektetési politika szabályainak betartásával és keretein belül a befektetési döntések meghozatala során azon kibocsátók, előállítók eszközei, amelyek a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási faktorokat tartalmazó mutatói (ún. ESG kritériumok mérésére szolgáló mutatói) alacsonyabbak, illetőleg azon előállítók termékei, amelyek értéke nagy súlyban ilyen kibocsátók eszközeinek az értékétől függ, kisebb súlyal kerülhetnek figyelembe vételre, ugyanis ebben az esetben nagyobb annak a valószínűsége, hogy az eszköz esetében a fenntarthatósági kockázat nagyobb, amely a fenntarthatósági tényezőkre lényegesen káros hatást gyakorolhat és nem kizárt, hogy mindez az eszköz hozamára negatív hatást fejt ki.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol az 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 Befektetők részére történő kifizetések, a Befektetési jegyek visszaváltása, az Alap napi Nettó eszközértéke, éves, féléves jelentései, havi portfólió-jelentései, az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények és az Alappal kapcsolatos egyéb információk megtekinthetők a forgalmazási helyeken, a www.accorde.hu, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nincs egyéb információ.

5. Adózási információk

Az Alapkezelő felhívja a befektetők figyelmét, hogy az adózási jogszabályok részletes áttekintése elengedhetetlen a befektetési döntéseik meghozatalához. A következő információk a Tájékoztató készítésének pillanatában helytállóak, azonban a jogszabályok időközben változhatnak, ezért a befektetési döntés konkrét meghozatala előtt javasolt a hatályos adózási előírásokról a Befektetőnek tájékozódnia.

5.1. Az Alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Magyarországon a befektetési alapok a társasági adónak nem alanyai, így a befektetési alapok az éves (pl. kamat és osztalékbevételekből származó) nyereségük után Magyarországon nem fizetnek adót. Amennyiben az Alap az összegyűjtött tőkét Magyarországon kívül fekteti be, akkor az Alap adófizetési kötelezettsége az adott befektetés szerinti ország jogszabályai és ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezéseinek figyelembevételével kerül meghatározásra.

Az Alap befektetési jegyét jelen Tájékoztató készítésekor különadó terheli. Az adó alapja negyedévente az Alap befektetési jegy sorozatainak átlagos eszközértéke, az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a. A fizetendő adót az Alapkezelő állapítja meg, szedi be az Alaptól, vallja be és fizeti meg.

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

Természetes személyek

A Tájékoztató aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA Törvény) értelmében kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében a magánszemély tulajdonosnak kamat és/vagy hozam címén fizetett bevétel, illetve beváltáskor visszaváltáskor, az átruházáskor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

- Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek. Ilyen magánszemélynek a Forgalmazó által kifizetett kamatjövedelmet ezen befektetési alapok esetében - jelen Tájékoztató készítésének időpontjában 15% kamatadó terheli, amelynek megfizetésére és

bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett. Amennyiben a magánszemélyt kapcsolatok fűzik más országhoz, az adóügyi illetőség és a jövedelmet terhelő adómérték az adott országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezéseinek figyelembevételével kerül meghatározásra.

- Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező magánszemélyek. Ilyen magánszemélyek általában a Magyarországon devizakülföldinek minősülő magánszemélyek. Adóköteles jövedelmük az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire. Az illetőségigazoláshoz a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolás, annak magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat szükséges. Amennyiben a kifizető az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) alapján Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül, akkor a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az Aktv.-ben meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe, az Aktv.-ben meghatározott, érintett államok esetében. Ha a magánszemély illetősége szerinti ország és Magyarország között létrejött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény ezt előírja, akkor az egyezményben foglaltak alkalmazásához haszonhúzó nyilatkozat megtétel is szükséges. Ha a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték, akkor a levont adó és az egyezmény szerinti adó különbözetének visszaigénylésére az állami adóhatóságtól van lehetősége a külföldi magánszemélynek a kifizető által a levont Szja-ról kiadott igazolás, valamint az egyezmény alkalmazásához szükséges iratoknak (a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított angol nyelvű illetőségigazolás, annak magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) a bemutatásával. A hatályos SZJA Törvény alapján továbbá lehetőség van olyan konstrukciók – így tartós befektetési számla, nyugdíj-előtakarékossági számla - keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyeken adómegettakarítás érhető el és amelyekre a fentiektől eltérő adózási szabályok irányadóak.

Jogi személyek, egyéb szervezetek

- Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok (illetve társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény hatálya alá tartozó személyek). A befektetési jegyek hozama ezeknél a társaságoknál az adóköteles bevételt növeli, ami után az érvényes magyar adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni.
- Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, egyéb szervezetek esetében a befektetési jegyek hozama ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezései szerint adóztatható figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

Nem alkalmazandó

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Név: Accorde Alapkezelő Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

01-10-048486

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

Az alapítás ideje: 2015. Június 4.

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

Accorde Abacus Abszolút Hozamú Alap

Accorde Prizma Abszolút Hozamú Alap

Accorde World Nemzetközi Részvényalap

Mozaik Alapok Alapja

Accorde Első Román Részvényalap

Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap

Strategic Markets Allocation Alapok Alapja

Accorde Esernyőalap

Accorde Cuvée Befektetési Alap

Accorde Trezor USD Alap

Accorde Spartan Görög Részvényalap

Accorde Blanc Részvényalap

Accorde Bond Abszolút Hozamú Kötvényalap

Accorde Eurobond Alap

Platina Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Platina Béta Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Platina Gamma Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Nincs egyéb kezelt vagyon.

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

Az Alapkezelő Igazgatóságának elnöke: Régely Károly

Az Alapkezelő Igazgatóságának tagjai, egyben ügyvezetői: Mezei Magdolna és Gyurcsik Attila

A Felügyelőbizottság tagjai: Veverán Mónika (elnök) , Móró Tamás , Olasz Róbert

A fent megjelölt személyek közül az alábbiak a következő jelentőséggel bíró pozíciókat töltik be az Alapkezelőn kívül

Régely Károly – Concorde Értékpapír Zrt vezérigazgató

Mezei Magdolna - Concorde Értékpapír Zrt vezérigazgató helyettes, TC Befektetési Zrt. vezérigazgató

Veverán Mónika - Concorde Értékpapír Zrt igazgató Back Office, Kontrolling, Kockázatkezelés

Olasz Róbert - Concorde Értékpapír Zrt külső kapcsolatokért felelős igazgató

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

Alaptőke: 100.000.000 Ft (2024. december 31-én)

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Saját tőke: 5.223.102 eFt (2024. december 31-én)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

14 fő (2024. december 31-én)

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

Az Alapkezelő a tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében harmadik személyt vehet igénybe. Ezen tevékenységek az alábbiak:

- Compliance
- Belső ellenőr
- IT belső ellenőr
- IT szolgáltatás
- az Alapkezelő és az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok könyvelése
- jogi tanácsadás

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

1133, Budapest, Váci út 116-118.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

01-10-041042

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

64.99'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés

66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1986. december 10.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

50.000.000.000 Ft (2024. december 31.)

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

483.028 millió Ft (2024. december 31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

3058 fő (2024. december 31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Könyv-Profit Könyvvizsgáló Kft.

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1067, Budapest, Teréz körút 33.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

000199

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 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. A forgalmazó neve, cégformája

Concorde Értékpapír Zrt.

Equilor Befektetési Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

SPB Befektetési Zrt.

Erste Befektetési Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

MBH Bank Nyrt.

11.2. A forgalmazó székhelye

Concorde Értékpapír Zrt.

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

EQUILOR Zrt.

1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

Raiffeisen Bank Zrt.

1133, Budapest, Váci út 116-118.

SPB Befektetési Zrt.

1051, Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. emelet

Erste Befektetési Zrt.

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 8. em

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1054, Budapest, Szabadság tér 5-6.

MBH Befektetési Bank Zrt.

1117 Budapest Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

MBH Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Concorde Értékpapír Zrt.

01-10-043521

Equilor Zrt.

01-10-041431

Raiffeisen Bank Zrt.

01-10-041042

SPB Befektetési Zrt.

01-10-044420

Erste Befektetési Zrt.

01-10-041373

UniCredit Bank Hungary Zrt.

01-10-041348

MBH Befektetési Bank Zrt.

01-10-041206

MBH Bank Nyrt.

01-10-040952

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

Concorde Értékpapír Zrt.

66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (főtevékenység)
64.99'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
70.22'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

EQUILOR Zrt.

66.12 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (főtevékenység)
64.99 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.30 '08 Alapkezelés
70.22 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
74.90 '08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

Raiffeisen Bank Zrt.

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
64.99'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

SPB Befektetési Zrt.

66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (főtevékenység)

Erste Befektetési Zrt.

64.99 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység)
64.92 '08 Egyéb hitelnyújtás
66.12 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
74.90 '08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

UniCredit Bank Hungary Zrt.

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
64.92 '08 Egyéb hitelnyújtás
64.99 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
66.12 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29 '08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
68.20 '08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
69.20 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
70.22 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

MBH Bank Nyrt.

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)

6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
6491 '08 Pénzügyi lízing
6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

MBH Befektetési Bank Zrt.

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
64.91'08 Pénzügyi lízing
66.12 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
64.99'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés
66.30'08 Alapkezelés (ezen belül: portfóliókezelés díjazásért vagy szerződéses alapon)
68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
68.10'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
70.22'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
74.90'08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Concorde Értékpapír Zrt.
1997. december 12.

EQUILOR Zrt.
1990.05.07

Raiffeisen Bank Zrt.
1986. december 10.

SPB Befektetési Zrt.
2000. augusztus 11.

Erste Befektetési Zrt.
1990.03.13.

UniCredit Bank Hungary Zrt.
1990. március 26.

MBH Bank Nyrt.
1950.10.28 (bejegyezve 1950.12.12.)

MBH Befektetési Bank Zrt.
1989. április 18.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Concorde Értékpapír Zrt.
1.000.000.000 Ft (2024. december 31.)

EQUILOR Zrt.

1.000.000.000 Ft (2024. december 31.)

Raiffeisen Bank Zrt.

50.000.090.000 Ft (2024. december 31.)

SPB Befektetési Zrt.

500.000.000 Ft (2024. december 31.)

Erste Befektetési Zrt.

2,000,000,000.00 Ft (2024. december 31.)

UniCredit Bank Hungary Zrt.

24.118 millió Ft (2024. december 31.)

MBH Bank Nyrt.

323.919 millió HUF (2024. december 31.)

MBH Befektetési Bank Zrt.

3.390.000.000 Ft (2024. december 31.)

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Concorde Értékpapír Zrt.

10.376 millió Ft (2024. december 31.)

EQUILOR Zrt.

5.109.341 eFt (2024. december 31.)

Raiffeisen Bank Zrt.

483.028 millió Ft (2024. december 31.)

SPB Befektetési Zrt.

713.065 eFt. (2024. december 31.)

Erste Befektetési Zrt.

47.118.981 eFt (2024. december 31.)

UniCredit Bank Hungary Zrt.

485.396 millió Ft (2024. december 31.)

MBH Bank Nyrt.

1.139.456 millió Ft (2024. december 31.)

MBH Befektetési Bank Zrt.

46.079 millió Ft (2024. december 31.)

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

A Kbtv. 106. § (1) bekezdésének értelmében, a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat lehetővé teszi, hogy az Alapkezelő és a Forgalmazó megállapodása, alapján a Forgalmazó tájékoztathassa az Alapkezelőt a Befektetők és képviselőik Forgalmazó által felvett adatairól. Az ilyen adattovábbítás, melyet jelen Tájékoztató e rendelkezéssel lehetővé tesz, nem minősül a Bszt. szerinti értékpapírtitok vagy az üzleti titok megsértésének. Az Alapkezelő a részére átadásra kerülő adatokat kizárólag az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések keretében, a befektetési alapkezelési tevékenységéhez szükséges célra, különösen a befektetők tájékoztatása, az Alapkezelő vagy az Alap kereskedelmi kommunikációja céljára használhatja fel.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

12.1. Az ingatlanértékelő neve

Nem alkalmazandó

12.2. Az ingatlanértékelő székhelye

Nem alkalmazandó.

12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszáma, egyéb nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

Nem alkalmazandó.

12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

Nem alkalmazandó.

12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

Nem alkalmazandó.

12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje

Nem alkalmazandó.

12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nincs egyéb információ

Budapest 2026.02.18.

Accorde Alapkezelő Zrt.

