

# STRATEGIC MARKETS ALLOCATION ALAPOK ALAPJA TÁJÉKOZTATÓJA

Alapkezelő:

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

Letétkezelő:

UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Közzététel napja: 2026.02.17.

Hatálybalépés: 2026.02.17.

*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.....	11
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.....	15
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 .....	18
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk .....	19

## Meghatározások

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

**Alap:** A Strategic Markets Allocation 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 7. 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 jogelődjei (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 UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

**MNB:** Magyar Nemzeti Bank

**Minimum hozamkorlát:** előre meghatározott, fix minimum megtérülési ráta.

**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:** 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

**OECD:** Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet,

**Portfólió:** az adott alapan 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

**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

Strategic Markets Allocation Alapok Alapja

elnevezés angolul: Strategic Markets Allocation Fund of Funds

#### 1.2. A befektetési alap rövid neve

Strategic Markets Allocation Alapok Alapja

elnevezés angolul: Strategic Markets Allocation 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

UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

#### 1.6. A forgalmazó neve

Concorde Értékpapír 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 futamidejű

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

ABAK irányelv alapján harmonizált.

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

Sorozat	Eltérés
Strategic Markets Allocation Alapok Alapja (A sorozat, HUF)	ISIN:HU0000719232
Strategic Markets Allocation Alapok Alapja (B sorozat, EUR)	ISIN: HU0000719240 Devizanem, devizafedezett sorozat

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

Értékpapíralap

Típusa: alapok alapja

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

Sorozat	Igazgatósági Határozat Száma	Igazgatósági Határozat Kelte
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja (A sorozat, HUF)	1/20170713 sz igazgatósági határozat	2017.07.13.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja (B sorozat, EUR)	1/20170713 sz igazgatósági határozat	2017.07.13.

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

Sorozat	Felügyeleti határozat száma	Felügyeleti határozat kelte
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja (A sorozat, HUF)	H-KE-III-601/2017	2017.08.23.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja (B sorozat, EUR)	H-KE-III-601/2017	2017.08.23.

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

H-KE-III-649/2017	2017. szeptember 18.
-------------------	----------------------

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

1111-739

**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**

Sorozat	Igazgatósági Határozat Száma	Igazgatósági Határozat Kelte
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	1/20190409	2019.04.09.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	1/20210913	2021.09.13
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	1/20220404	2022.04.04.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	1/20221024	2022.10.24.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	2/20230608	2023.06.08.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	1/20231010	2023.10.10
Accorde Relax Alapok Alapja	1/20240821	2024.08.21.
Relax Alapok Alapja	1/20251027	2025.10.27.
Strategic Markets Allocation Alapok Alapja	2/20251229	2025.12.29.

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

Sorozat	Felügyeleti Határozat Száma	Felügyeleti Határozat Kelte
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	H-KE-III-386/2019	2019.07.03.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	H-KE-III-750/2021	2021.12.10.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	H-KE-III-488/2022.	2022.09.06.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	H-KE-III-796/2022.	2022.12.12.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	H-KE-III-377/2023.	2023.06.30.
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	H-KE-III-770/2023	2023.11.28.
Accorde Relax Alapok Alapja	H-KE-III-639/2024	2024.09.16.

Relax Alapok Alapja	H-KE-III_808/2025	2025.11.24.
Strategic Markets Allocation Alapok Alapja	H-KE-III-86/2026	2026.02.16.

## 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 az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alapban forintban denominált befektetési alapokat (többek közt, MARKETPROG BOND Kötvény Származtatott Részalap, Accorde Abacus Abszolút Hozamú Alap, Accorde Prizma Abszolút Hozamú Alap, Accorde Bond Abszolút Hozamú Kötvény Alap, Accorde Sharp Abszolút Hozamú Részalap, Citadella Származtatott Befektetési Alap, Generali Triumph Abszolút Származtatott Alap, HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap, HOLD Orion Származtatott Befektetési Alap, OTP EMDA Származtatott Alap, OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja, VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap)) vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen.

Az Alap benchmarkkal nem rendelkezik, és nem referenciaindex alapján kezelt Alap.

### 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 a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési 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 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 a befektetési 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 ügyleteket 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 intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége 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 Zrt., OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe, MBH Bank Nyrt.) szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírba vagy pénzügyi eszközbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből eredő összevont kockázati kitétség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát, ami megnöveli az Alapban a partnerkockázatot.

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 EGT-állam 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 befektetéseken 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) figyelembevételére 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, tevékenységvégzésükhöz gyermekmunkát alkalmaznak, a munkavállalók jogait súlyosan megsértik, munkahelyi diszkrimináció merül fel stb.). A befektetési politika szabályainak betartásával és keretein belül a befektetési döntések meghozatal 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 súllyal 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 a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek**

A 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](http://www.accorde.hu), valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://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. A befektetési 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 kifizetett 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 szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény, valamint a 2024. július 31. napjáig hatályos, a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében a 2023. július 1. napjától megszerzett befektetési jegy kamata, hozama után a jelen alpontban hivatkozott kormányrendelet és törvény szerinti természetes személyt a fentiekén túl szociális hozzájárulási adó is terheli, amelynek mértéke 13% és amelyet a Forgalmazó állapít meg, von le, vall be és fizet meg a hivatkozott kormányrendelet, majd 2024. augusztus 1-jétől a hivatkozott törvény rendelkezései szerint.

A hatályos SZJA Törvény alapján továbbá lehetőség van olyan konstrukciók – így tartós befektetési számla, nyugdíj-előtakarékossági számla - keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyekben adómentesítés érhető el és amelyekre a fentiekől eltérő adózási szabályok irányadók.

### **Jogi személyek, egyéb szervezetek**

- Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személyek (illetve a 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**

#### **6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei**

##### **A jegyzési hely**

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 cégjegyzékszám**

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 Eklektika Alapok Alapja

Mozaik Alapok Alapja

Accorde World Nemzetközi Részvényalap

Accorde Esernyőalap

Accorde Trezor USD Alap

Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap

Accorde Első Román Részvényalap

Accorde Cuvée Befektetési Alap

Accorde Spartan Görög Részvényalap

Accorde Blanc Részvényalap

Accorde Bond Abszolút Hozamú Kötvény Alap

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 külsős 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 e Ft (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**

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Zártkörűen működő részvénytársaság

## **8.2. A letétkezelő székhelye**

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6

## **8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám**

01-10-041348

## **8.4. A letétkezelő fő tevékenysége**

TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

## **8.5. A letétkezelő tevékenységi köre**

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

## **8.6. A letétkezelő alapításának időpontja**

1990. március 26.

## **8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje**

24.118 millió forint (2024. december 31-én)

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

485,396 millió forint (2024. december 31-én)

## **8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma**

1743 fő (2024. december 31-én)

## **9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**

### **9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

TEL Consulting Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Szolgáltató Kft.

### **9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye**

1025, Budapest, Szépvölgyi út 4/b 1/1

### **9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma**

000866

### **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

#### **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 befektetőkre 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.

##### **11.2. A forgalmazó székhelye**

Concorde Értékpapír Zrt.

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

##### **11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám**

Concorde Értékpapír Zrt.

01-10-043521

##### **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

### **11.5. A forgalmazó alapításának időpontja**

Concorde Értékpapír Zrt.

1997. december 12.

### **11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje**

Concorde Értékpapír Zrt.

1.000.000.000 Ft (2024. december 31.)

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

Concorde Értékpapír Zrt.

10.376millió 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 2026.02.17.

Accorde Alapkezelő Zrt.