

BEFEKTETŐI TÁJÉKOZTATÓ

AZ ACCORDE ESERNYŐALAP

ÉS AZ

ACCORDE TREZOR EURO RÉSZALAP, ACCORDE TREZOR
FORINT RÖVID KÖTVÉNY RÉSZALAP

SZÉTVÁLÁSÁRA VONATKOZÓAN

Közzététel, jelen tájékoztatás közzétételének napja:

2026.január 20.

Szétválás hatálybalépésének dátuma:

2026. február 25.

MNB határozat száma: H-KE-III-39/2026

MNB határozat kelte: 2026.01.19

Az **Accorde Esernyőalap** (továbbiakban: **Esernyőalap**) és az **Accorde Trezor Euro Részalap, Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Részalap** (továbbiakban külön: **Részalap**, együtt: **Részalapok**) szétválása kapcsán, valamint a szétválás keretében létrejövő **Accorde Trezor Euro Alap, Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap** (továbbiakban külön: **új Alap**, együtt: **új Alapok**) vonatkozásában, az Accorde Alapkezelő Zrt. (Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cégjegyzékszám: 1-10-048486), mint Alapkezelő, az alábbi befektetői tájékoztatást (továbbiakban: **Tájékoztatás**) adja, mely Tájékoztatás a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: **Kbftv.**) 100. § (2) bekezdésének utalószabálya alapján alkalmazandó 91. § (2) bekezdése szerint készült.

a) A tervezett szétválás háttere és indokai

Az Accorde Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: **Alapkezelő**) Igazgatósága a 2025.08.01 napján kelt, 1/2025.08.01. számú igazgatósági határozatával döntött az Esernyőalap és a Részalapok szétválásáról, valamint az új Alapok létrehozásáról. A döntés hátterében az Alapkezelő üzletpolitikai döntése áll. A döntés alátámasztásakor, számos indokot lehet felsorolni, amelyek közül a teljesség igénye nélkül az alábbiak hangsúlyosak. Az Alapkezelő banki partnerei nehezen tudják kezelni az esernyő struktúrát főként a határidős devizaügyletek terén, rendszeres fennakadást tapasztalunk ezen folyamatok során, amelyek a szétválással megoldódnak. Az Esernyőalap számos részalapjainak együttes adminisztratív kezelése, jelentős adminisztratív terhet jelent. Ezentúl Befektetőink számára is egyszerűbb és átláthatóbb struktúrát hozunk létre a szétválással.

b) A tervezett szétválás befektetőkre gyakorolt lehetséges hatása, ideértve a befektetési politikai tekintetében várható lényeges különbségeket, a szétválás várható költségeit, a várható eredményt, az időszaki jelentéseket és a teljesítmény lehetséges csökkentését

A tervezett szétválásnak nem lesz jelentős hatása sem az Esernyőalap, sem a Részalapok befektetői számára. Az Esernyőalapban kezelt egyes részalapok vagyonát – a Kbftv. előírásainak megfelelően – az Alapkezelő elkülönítetten kezeli. A Részalap eszközei, befektetési politikája, kockázati profilja (összesített kockázati mutató értéke: 2) megtartása mellett folytatja működését új Alapként, továbbá az alkalmazott értékelési elvek és a forgalmazási rend paraméterei is megegyezik a Részalap és az új Alap tekintetében.

A szétválással kapcsolatban a befektetők részére költségek nem merülnek fel. Az új Alap és a Részalap költségei, adózási szabályai megegyeznek, ezen költségeket, szabályokat a Részalap és az új Alap kezelési szabályzata, tájékoztatója, valamint a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma tartalmazza.

Figyelembe véve a Részalap és az új Alap azonos befektetési politikáját, a szétválás a Részalap befektetőit nem érinti hátrányosan, a Részalap befektetési jegy tulajdonosai – amennyiben nem élnek a visszaváltás lehetőségével – egy azonos kockázatú, várhatóan továbbra is kedvező hozamú új Alap befektetőivé válnak.

ba) A szétváló Esernyőalap és a Részalapok befektetőinek jogaiban a tervezett szétválás miatt bekövetkező esetleges változások részletei

A tervezett szétválás során a Kbftv. 100. §-a szerinti szétválás történik, melynek során az Accorde Esernyőalap és az alá tartozó nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Részalapok szétválnak. A szétválást követően az Esernyőalap a fennmaradó részalapokkal **működik tovább**, továbbá létrejön a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Accorde Trezor Euro Alap és Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap.

A szétválás során - anélkül, hogy az Accorde Esernyőalap megszűnne - az Accorde Trezor Euro Részalap minden eszközét és kötelezettségét az újonnan létrehozott Accorde Trezor Euro Alapra, az Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Részalap minden eszközét és kötelezettségét az újonnan létrehozott Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alapra ruházza át. Cserébe a Részalap befektetője az új Alap megfelelő számú befektetési jegyeihez jut hozzá, ebből következően a Részalap visszaváltási lehetőséggel nem élő befektetője készpénzkifizetésben nem részesül.

Az Esernyőalap adatai:

az Esernyőalap neve	Accorde Esernyőalap
az Esernyőalap rövidített neve	Accorde Esernyőalap
az Esernyőalap működési formája	nyilvános
az Esernyőalap fajtája	nyíltvégű
az Esernyőalap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
az Esernyőalap harmonizációja	ABAK irányelv alapján harmonizált alap
az Esernyőalap futamideje	határozatlan
Befektetői köre	lakossági és szakmai befektetők
az Esernyőalap nyilvántartásba vételi adatai	Nyilvántartási szám: 1111-747
Letétkezelő	UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Accorde Trezor Euro Részalap adatai:

a Részalap neve	Accorde Trezor Euro Részalap
a Részalap rövidített neve	Accorde Trezor Euro Részalap
a Részalap működési formája	nyilvános
a Részalap fajtája	nyíltvégű
a Részalap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
a Részalap harmonizációja	ABAK irányelv alapján harmonizált alap
a Részalap futamideje	határozatlan
a Részalap befektetői köre	lakossági és szakmai befektetők
a Részalap által kibocsátott jegyek devizaneme	euró
a Részalap által kibocsátott jegyek ISIN azonosítója	HU0000731484
a Részalap által kibocsátott jegyek névértéke	1 EUR, azaz egy euró
a Részalap nyilvántartásba vételi adatai	Nyilvántartási szám: 1111-747-8
a Részalap forgalmazói	Concorde Értékpapír Zrt.
Letétkezelő	UniCredit Bank Hungary Zrt.

A szétválással létrejövő Accorde Trezor Euro Alapra vonatkozó alapinformációk:

az Alap neve	Accorde Trezor Euro Alap
az Alap rövidített neve	Accorde Trezor Euro Alap
az Alap működési formája	nyilvános
az Alap fajtája	nyíltvégű
az Alap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap

az Alap harmonizációja	ABAK irányelv alapján harmonizált alap
az Alap futamideje	határozatlan
az Alap befektetői köre	lakossági és szakmai befektetők
az Alap által kibocsátott jegyek devizaneme	euró
az Alap által kibocsátott jegyek ISIN azonosítója	HU0000731484
az Alap által kibocsátott jegyek névértéke	1 EUR, azaz egy euró
az Alap forgalmazói	Concorde Értékpapír Zrt.
Letétkezelő	UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Részalap adatai:

a Részalap neve	Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Részalap
a Részalap rövidített neve	Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Részalap
a Részalap működési formája	nyilvános
a Részalap fajtája	nyíltvégű
a Részalap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
78/2014. (III.14) Korm. rendelet szerinti típusa	kötvény alap
a Részalap harmonizációja	ABAK irányelv alapján harmonizált alap
a Részalap futamideje	határozatlan
a Részalap befektetői köre	lakossági és szakmai befektetők
a Részalap által kibocsátott jegyek devizaneme	magyar forint
a Részalap által kibocsátott jegyek ISIN azonosítója	HU0000730858
a Részalap által kibocsátott jegyek névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
a Részalap nyilvántartásba vételi adatai	Nyilvántartási szám: 1111-747-7
a Részalap forgalmazói	Concorde Értékpapír Zrt.
Letétkezelő	UniCredit Bank Hungary Zrt.

A szétválással létrejövő Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alapra vonatkozó alapinformációk:

az Alap neve	Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap
az Alap rövidített neve	Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap
az Alap működési formája	nyilvános
az Alap fajtája	nyíltvégű
az Alap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
78/2014. (III.14) Korm. rendelet szerinti típusa	kötvény alap
az Alap harmonizációja	ABAK irányelv alapján harmonizált alap
az Alap futamideje	határozatlan
az Alap befektetői köre	lakossági és szakmai befektetők
az Alap által kibocsátott jegyek devizaneme	magyar forint

az Alap által kibocsátott jegyek ISIN azonosítója	HU000730858
az Alap által kibocsátott jegyek névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
az Alap forgalmazói	Concorde Értékpapír Zrt.
Letétkezelő	UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Részalap és az új Alap befektetőit megillető alapjogokról az új Alap Kezelési szabályzata 10. pontja rendelkezik teljes részletezettséggel. Az új Alap befektetőit az adott befektetési jegyekhez kapcsolódóan azonos jogok illetik meg és azonos kötelezettségek terhelik. Az alábbiakban azon jogosultságok kerülnek részletes ismertetésre, amelyek a Részalap és az új Alap befektetői tekintetében a szétválási folyamat következtében különös jelleggel bírnak.

A Részalap befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

A szétválás hatálybalépésének napján a Részalap megszűnik és minden eszközét és kötelezettségét az új Alapra ruházza át.

A szétválás a Részalap befektetői számára költségmentesen kerül végrehajtásra. A Részalap befektetőinek a szétválással kapcsolatban nincs teendőjük, amennyiben a továbbiakban is részesülni kívánnak az új Alap kínálta befektetési lehetőségből, tekintettel arra a tényre, hogy a befektetéseik automatikusan – a Szétválás hatálybalépésének napjával – átkerülnek az új Alap vagyonába, és a Szétválást követően az új Alap vagyonából befektetéseik arányában részesülnek.

Azoknak, a Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőknek, akik nem kívánnak az új Alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen visszaváltsák az adott befektetési jegy sorozat Forgalmazójánál.

A Kbtv. 100. § (2) és a 95 § (1) bekezdése alapján a Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett szétválásról szóló tájékoztatástól **(2026.január 19.)** az átváltás napján érvényes árfolyam kiszámításának időpontja **(2026.február 25.)** előtti 5. munkanapig (Átmeneti időszak), azaz **2026. február 18.** napjáig illeti meg. Ebből következően az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők részére **2026. február 18. 15:50** időpontig biztosítja a Részalap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását.

Ha a Befektető a Részalap befektetési jegyeit **2026. február 18. 15:50** időpontig elmulasztja visszaváltani, a Szétválás hatálybalépésének napján **(2026. február 25.)** az új Alap befektetőjévé válik és a Szétválást követő első forgalmazási naptól kezdve **(2026.február 26.)** már az új Alap befektetőjeként jogosult jogait gyakorolni.

Felhívjuk a Részalap befektetőinek a figyelmét, hogy az Alapkezelő a Részalap befektetői számára a szétválás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap - nem az új Alap - befektetési jegyeire váltsák át.

bb) A szétváló Esernyőalap, a Részalap és az új Alap kiemelt információkat tartalmazó dokumentumaiban bemutatott kockázati mutatókban szereplő eltérések összehasonlítása

A Részalap eszközeinek, befektetési politikájának, kockázati profiljának (összesített kockázati mutató értéke: 2) megtartása mellett folytatja működését új Alapként. A szétválás során nem változik a szintetikus kockázati mutató az Esernyőalap megmaradó részalapjai tekintetében sem.

bc) a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumaiban közzétett összegek alapján az összes díj és költség összehasonlítása

A szétválás során nem változnak a díjak sem az Esernyőalap, sem a Részalap, sem az új Alap tekintetében.

bd) be) Tájékoztatás arról, hogy a szétváló Részalapok és az új Alapok a szétválás időpontjáig illetve az azt követő időszakban alkalmaznak-e és miként teljesítményhez kötődő díjat

A szétváló Részalapok és az új Alapok teljesítményhez kötődő díjat nem alkalmaznak.

bf) bg) Tájékoztatás arról, hogy a Részalap alapkezelője tervezi-e a portfólió összetételének számottevő megváltoztatását a szétválás hatálybalépése előtt, illetve a szétválás hatálybalépése után

A szétválás előtt és után sem változik számottevően a portfólió összetétele sem a Részalap sem az új Alap tekintetében sem.

A Részalap és az új Alap befektetési politikája megegyezik.

A szétválás során a Részalap minden eszközét és kötelezettségét az új Alapra ruházza át.

bh) A szétválás következtében felmerülő, a befektetőkre vonatkozó adózási szabályok esetleges megváltozása

A szétválás során nem változnak az adózási szabályok sem az Esernyőalap, sem a Részalap, sem az új Alap tekintetében.

c) A befektetők tervezett szétválással kapcsolatos jogai, így különösen

ca) - cb) A szétválással kapcsolatos információkhoz való hozzáférés joga, valamint a kérésre a letétkezelő jelentésének másolatához történő hozzáférés jogát, továbbá, hogy a jelentés miként szerezhető be:

Az új Alap Alapkezelője a Szétválás napjára vonatkozóan a Kbtv. 99. § (4) bekezdésének megfelelően Szétválási jelentést készít. A Szétválási jelentést az Alapkezelő és a Letétkezelő egyaránt aláírja és felelősséget vállal az abban foglaltak valóságáért. A Szétválási jelentést a Szétválást követően 8 munkanapon belül az Alapkezelő a Felügyelet részére tájékoztatásul megküldi és kérésre a Forgalmazón keresztül a befektetők rendelkezésére bocsátja.

A Szétválási jelentés tartalmazza:

- A Részalap és az új Alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét a Szétválás előtt és azt követően;
- kollektív befektetési értékpapír nettó eszközértékét;
- a kollektív befektetési értékpapír darabszámát,
- az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
- a Szétválás során alkalmazott átváltási arányt.

Az Alapkezelő a Szétváláshoz kapcsolódó nyilvános dokumentumokat (Szétválási tervezet, Tájékoztatás) a Felügyelet jóváhagyását követően közzéteszi az Alapkezelő (<https://www.accorde.hu/kozlemenyek/>), a Forgalmazó (<https://www.con.hu/fontos-informaciok/>) és a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) által üzemeltett <https://kozzetetelek.mnb.hu/> című honlapokon.

cc) A Kbtv. 95. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint a kollektív befektetési értékpapírok térítésmentes visszavásárlásának, visszaváltásának vagy átváltásának lehetősége, továbbá e jog érvényesítésének végső határideje; valamint az adott Részalap felhalmozott hozamainak kezelésére vonatkozó szabályok;

A szétválás a Részalap befektetői számára költségmentesen kerül végrehajtásra. A Részalap befektetőinek a szétválással kapcsolatban nincs teendőjük, amennyiben a továbbiakban is részesülni kívánnak az új Alap kínálta befektetési lehetőségből, tekintettel arra a tényre, hogy a befektetéseik automatikusan - a Szétválás hatálybalépésének napjával - átkerülnek az új Alap vagyonába, és a Szétválást követően az új Alap vagyonából befektetéseik arányában részesülnek.

Azoknak, a Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőknek, akik nem kívánnak az új Alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen visszaváltásuk az adott befektetési jegy Forgalmazójánál.

A Kbtv. 100. § (2) és a 95 § (1) bekezdései alapján a Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett szétválásról szóló tájékoztatástól **(2026.január 19.)** az átváltás napján érvényes árfolyam kiszámításának időpontja **(2026.február 25.)** előtti 5. munkanapig (Átmeneti időszak), azaz **2026.február 18.** napjáig illeti meg. Ebből következően az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők részére **2026. február 18. 15:50** időpontig biztosítja a Részalap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását.

Ha a Befektető a Részalap befektetési jegyeit **2026. február 18. 15:50** időpontig elmulasztja visszaváltani, a Szétválás hatálybalépésének napján **(2026. február 25.)** az új Alap befektetőjévé válik és a Szétválást követő első forgalmazási naptól kezdve **(2026.február 26.)** már az új Alap befektetőjeként jogosult jogait gyakorolni.

Felhívjuk a Részalap befektetőinek a figyelmét, hogy az Alapkezelő a Részalap befektetői számára a szétválás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap - nem az új Alap - befektetési jegyeire váltsák át.

A szétválás során - anélkül, hogy az Accorde Esernyőalap megszűnne - a Részalap minden eszközét és kötelezettségét az új Alapra ruházza át, cserébe a Részalap befektetője az új létrejött Alap megfelelő számú befektetési jegyeihez jut hozzá, ebből következően a Részalap visszaváltási lehetőséggel nem élő befektetője készpénzkifizetésben nem részesül.

d) A lényeges eljárási szempontok és a szétválás hatálybalépésnek tervezett időpontja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírok forgalmazásának felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk:

A Szétválás tervezett időpontja: **2026. február 25.**

A kollektív befektetési értékpapírok forgalmazásának felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk: A Részalap befektetési jegyeinek forgalmazása az alábbi időszakban felfüggesztésre kerül:

2026.február 19.- 2026.február 25.

A Részalap befektetési jegyeinek vételére és visszaváltására adható megbízás utolsó időpontja:

2026. február 18.

Az Alap befektetési jegyeinek vételére adható megbízás első napja:

2026.február 26.

e) A Részalap, valamint az új Alap kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai másolata

A Részalap kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai az alábbi linken érhető el:

[Accorde Trezor Euro Részalap](#)

[Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Részalap](#)

Az új Alapok kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai az alábbi linken érhető el:

[Accorde Trezor Euro Alap](#)

[Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap](#)

f) Amennyiben a tervezett szétválás feltételei a szétválás kapcsán készpénzkifizetésről is rendelkeznek -, a javasolt kifizetés szabályai:

Szétválás során - anélkül, hogy az Accorde Eseményőralap megszűnne - a Részalap minden eszközét és kötelezettségét az új Alapra ruházza át, cserébe a Részalap befektetője az új Alap megfelelő számú befektetési jegyéhez jut hozzá, ebből következően a Részalap visszaváltási lehetőséggel nem élő befektetője készpénzfizetésben nem részesül.

g) Az az időszak, amely alatt a befektetők még jegyezhetik a Részalap befektetési jegyeit, és azok visszaváltását is kérhetik:

A Kbtv. 100. § (2) és a 95. § (1) bekezdései alapján a Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett szétválásról szóló tájékoztatástól (2026. január 19.) az átváltás napján érvényes árfolyam kiszámításának időpontja (2026. február 25.) előtti 5.munkanapig (Átmeneti időszak), azaz 2026.február 18. napjáig illeti meg.

Ebből következően az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők részére 2026. február 18. 15:50 időpontig biztosítja a Részalap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását, illetve vételét.

h) Az az időpont, amelytől a díjmentes visszaváltással nem élő befektetők már az újonnan létrejövő Alap befektetőiként gyakorolhatják jogaikat.

Ha a Befektető a Részalap befektetési jegyeit 2026. február 18. 15:50 időpontig elmulasztja visszaváltani, a Szétválás hatálybalépésének napján (2026.február 25.) az új Alap befektetőjévé válik és a Szétválást követő első forgalmazási naptól kezdve (2026.február 26.) már az új Alap befektetőjeként jogosult jogait gyakorolni.

Az Accorde Trezor Euro Alap és az Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap kezelési szabályzata és tájékoztatója az alábbi linkeken érhető el:

[Accorde Trezor Euro Alap](#)

[Accorde Trezor Forint Rövid Kötvény Alap](#)

Budapest, 2026.01.20.

Accorde Alapkezelő Zártkörű Működő
Részvénytársaság, mint Alapkezelő