

# ACCORDE EUROBOND ALAP 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: 2026.03.10.

Hatályba lépés napja: 2026.03.11.

*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. A befektetési alaphoz kapcsolódó alapinformációk.....	6
1. A befektetési alap alapadatai.....	6
2. A befektetési alaphoz kapcsolódó határozatok .....	7
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	8
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	11
5. Adózási információk .....	12
II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk.....	13
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	13
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	13
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk .....	13
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	15
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	16
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	16
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	17
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk .....	21
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 Eurobond Alap 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 Alap létrehozatalát, folyamatosan ellenőrzi az Alapkezelő és a Letétkezelő tevékenységét; a Magyar Nemzeti Bank

**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 szabályait a Kbftv. 3. számú mellékletének megfelelő szabályzat, amely 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 Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott tevékenység, 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 is

**Letétkezelő:** a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, amely az Alap vonatkozásában az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

**MNB:** Magyar Nemzeti Bank

**Nettó eszközérték:** az Alap vagyonában szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt 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

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

**Portfólió:** az adott alapon 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:** azon egyéb tanácsadók, amelyeket az Alapkezelő a befektetési alapok portfóliójának kialakításához igénybe vehet és amelyeket be kell mutatni a Tájékoztatóban

**Tájékoztató:** a Befektetési Jegyek nyilvános forgalomba hozatalához és folyamatos forgalmazásához készített, a Felügyelet által jóváhagyott jelen 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. és egyéb releváns jogszabályok 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.

## **I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk**

### **1. A befektetési alap alapadatai**

#### **1.1. A befektetési alap neve**

Accorde Eurobond Alap

elnevezés angolul: Accorde Eurobond Fund

#### **1.2. A befektetési alap rövid neve**

Accorde Eurobond Alap

elnevezés angolul: Accorde Eurobond Fund

#### **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.

#### **1.6. A forgalmazó neve**

Concorde Értékpapír Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

Erste Befektetési Zrt

SPB Befektetési Zrt.

CIB Bank Zrt.

OTP Bank Nyrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

MBH Bank Nyrt.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe

#### **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**

Az Alap által kibocsátott sorozatok száma egy. A Befektetési Jegyek névértéke 1 EUR azaz egy euró. Kibocsátási és Elszámolási Pénzneme Euró.

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

Értékpapíralap

**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**

Nem alkalmazandó. 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 Eurobond Alap	1/20230130	2023.01.30.

**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 Eurobond Alap	H-KE-III-102/2023	2023.04.14.

**2.3. Az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte**

Sorozat	Felügyeleti Határozat Száma	Felügyeleti Határozat Kelte
Accorde Eurobond Alap	H-KE-III-197/2023.	2023.05.03.

**2.4. Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban**  
1111-870

**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 Eurobond Alap	1/20230608	2023.06.08.
Accorde Eurobond Alap	1-2/20240513	2024.05.13.
Accorde Eurobond Alap	1/20240925	2024.09.25.

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

Sorozat	Felügyeleti Határozat Száma	Felügyeleti Határozat Kelte
Accorde Eurobond Alap	H-KE-III-332/2023.	2023.06.27.
Accorde Eurobond Alap	H-KE-III-506/2024	2024.08.27.
Accorde Eurobond Alap	H-KE-III-689/2024	2024.10.04.
Accorde Eurobond Alap	H-KE-III-87/2026	2026.02.13.

## 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 ügyfelei számára kockázatos és biztonságos befektetések megfelelő kombinációjával vonzó kockázathozam profilú befektetési alternatívát kíván nyújtani. Az Alap célja hosszú távon pozitív hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett elsődlegesen a kötvény és deviza piaci eszközök által.

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, pénzügyi eszközökbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), részvényekbe valamint, származtatott ügyletekbe és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni.

Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi specifikációval és specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.

A befektetési alap eszközeinek legalább 80 százalékát Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközökbe fekteti.

Az Alap stratégiájának szerves részét képezik a különböző devizákkal való kereskedés, deviza opciókkal való kereskedés és egyéb származtatott termékek használata, amely elősegíti az optimális kockázati kitettség kialakítását.

Az Alap referenciahozammal (benchmarkkal) nem rendelkezik.

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

Az Alap által kibocsátott Befektetési jegyek vásárlói - a mindenkor hatályos devizajogszabályok szerint – belföldi illetékességű és külföldi illetékességű, - természetes-, jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok egyaránt lehetnek.

Az alapot azon közepes kockázattűrő hajlandósággal rendelkező befektetőinknek ajánljuk, akik befektetett tőkéjükön 2 éves időtartamban minden körülmények között pozitív hozamot szeretnének elérni, de nem érzékenyek a néhány hónapig tartó esetleges kedvezőtlen hozamokra, mindemellett nem kívánják napi szinten követni a piacok változását, és annak megfelelően átcsoportosítani megtakarításaikat az alacsonyabb és magasabb kockázatú eszközök között, hanem mindezt pénzügyi szakemberekre bíznák.

Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 2 év.

**3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe az Alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy az Alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása**  
Az Alap befektetési politika által megengedett eszközei

<b>Eszközők</b>	<b>Eszköz</b>
<b>Folyószámla és betétek</b>	
Folyószámla	X
Bankbetét	X
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	
Magyar állampapír	X
Külföldi állampapír	X
Magyar állam által garantált értékpapírok	X
Külföldi állam által garantált értékpapírok	X
Nemzetközi pü-i szervezetek által kibocsátott értékpapírok	X
Vállalati kötvények	X
ETN-ek	X
Jelzáloglevelek	X
A 78/2014 (III.14.) Korm. Rend. 8. § (6) bekezdésben meghatározott kötvények	X
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	
Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett részvények	X
<b>Kollektív befektetési formák</b>	
Befektetési jegy	X
Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett ETF-ek	X
Egyéb kollektív befektetési formák	X
<b>Egyéb eszközök</b>	
Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett és tőzsdén kívüli származtatott ügyletek (határidős ügyletek, opciók, cfd-k, swapok)	X
Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett certifikátok	X
Állampapírra kötött repo ügyletek	X
A 78/2014 (III.14.) Korm. Rend. 2. § (1) bekezdés d. pontjában meghatározott értékpapírok	X

X: befektetési politika által megengedett eszközök

Az Alap fektethet származtatott eszközökbe. Az Alap nem vehet olyan származtatott eszközt, mely nem tartozik a Kormányrendelet 2.§ (1) g) pontjában felsoroltak alá. Az Alap kizárólag olyan származtatott ügyletet köthet, amely a kockázat csökkentése és/vagy a portfólió hatékony kialakítása érdekében szükségesek.

**3.4. Figyelfelhívás 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 köthet származtatott ügyleteket. A származtatott ügylet az Alap általános befektetési politikájával összhangban a tájékoztatóban meghatározott célok megvalósítása érdekében, fedezeti céllal és a portfólió hatékony kezelésének érdekében is köthető.

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 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 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 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**

A befektetési alap nettó eszközértéke a portfólióban található származtatott eszközök, részvények, állampapírok, és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok miatt erőteljesen ingadozhat. Az árfolyam-ingadozások hatása csökkenthető a portfólió diverzifikálásával, azonban ezzel sem lehet azt teljesen kiküszöbölni. Ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke egyes időszakokban csökken, amely szélsőséges esetben az Alap saját tőkéjének elvesztését eredményezheti.

**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**

Az Alap – Felügyeleti engedély nélkül - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti valamely EGT-állam, vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 százalékát fektetheti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

### 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 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 csak korlátozott számban 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 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 súllyal kerülhetnek figyelembe vételre, ugyanis ebben az esetben nagyobb annak a valószínűsége, hogy az eszköz esetében a fenntarthatósági kockázat nagyobb, így 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 befektetési 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) internetes oldalon, 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. 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 Tpt-ben 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% személyi jövedelemadó 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 személyeknél 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 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 World Nemzetközi Részvényalap

Accorde Eklektika Alapok Alapja

Mozaik Alapok Alapja

Accorde Első Román Részvényalap

Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap

Relax Alapok Alapja

Accorde Esernyőalap

Accorde Cuvée Befektetési Alap

Accorde Spartan Görög Részvényalap

Accorde Blanc Részvényalap

Accorde Trezor USD Alap

Accorde Bond alap

Platina Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Platina Béta Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Platina Gamma Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Accorde Trezor Euro Alap

Accorde Trezor Forint Rövid Kötvényalap

#### **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, ebből befizetve 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**

UniCredit Bank Hungary Zrt.

**8.2. A letétkezelő székhelye**

1054, Budapest, Szabadság tér 5-6.

**8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám**

Cg.:01-10-041348

**8.4. A letétkezelő fő tevékenysége**

64.19.'08. Egyéb monetáris közvetítés

**8.5. A letétkezelő tevékenységi köre**

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

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6622'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

6629'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)

6820 '08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése  
6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység  
7022 '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**

REPORT & AUDIT Könyvvizsgáló és adószakértő Kft.

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

4033, Debrecen, Vak Bottyán u 54

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

001511

#### **9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve**

Nem alkalmazandó

#### **9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe**

Nem alkalmazandó

#### **9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma**

Nem alkalmazandó

#### **9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni**

Nem alkalmazandó

### **10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik**

#### **10.1. A tanácsadó neve, cégformája**

Nem alkalmazandó.

#### **10.2. A tanácsadó székhelye**

Nem alkalmazandó.

#### **10.3. A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve**

Nem alkalmazandó.

**10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a 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.

Raiffeisen Bank Zrt.

Erste Befektetési Zrt.

SPB Befektetési Zrt.

CIB Bank Zrt.

OTP Bank Nyrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

MBH Bank Nyrt.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe

**11.2. A forgalmazó székhelye**

Concorde Értékpapír Zrt.

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

Raiffeisen Bank Zrt.

1133, Budapest, Váci út 116-118.

Erste Befektetési Zrt.

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

SPB Befektetési Zrt.

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

CIB Bank Zrt.

1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

OTP Bank Nyrt.

1052 Budapest, Deák Ferenc u 7-9.

MBH Befektetési Bank Zrt.

1117 Budapest Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

MBH Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

### 11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Concorde Értékpapír Zrt.  
01-10-043521

Raiffeisen Bank Zrt.  
01-10-041042

Erste Befektetési Zrt.  
01-10-041373

SPB Befektetési Zrt.  
01-10-044420  
CIB Bank Zrt.  
01-10-041004

OTP Bank Nyrt.  
01-10-041585

MBH Befektetési Bank Zrt.  
01-10-041206

MBH Bank Nyrt.  
01-10-040952

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe  
01-17-001469

### 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

Raiffeisen Bank Zrt.  
6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)  
6499'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés  
6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Erste Befektetési Zrt.  
6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység)  
6492 '08 Egyéb hitelnyújtás  
6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
7490 '08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység  
6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

SPB Befektetési Zrt.  
66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (főtevékenység)

CIB 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  
66.21'08 Kockázatértékelés, kárszakértés  
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység  
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége  
70.22 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás  
74.90 '08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

OTP Bank Nyrt.

TEÁOR 64.19 Egyéb monetáris közvetítés  
TEÁOR 64.91 Pénzügyi lízing  
TEÁOR 64.99 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés  
TEÁOR 66.12 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
TEÁOR 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
TEÁOR 66.22 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység  
TEÁOR 66.30 Alapkezelés  
TEÁOR 68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése  
TEÁOR 69.20 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység  
TEÁOR 56.29 Egyéb vendéglátás  
TEÁOR 85.59 Más hova nem sorolt egyéb oktatás

MBH Bank Nyrt.

6419'08 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

**Patria Finance Magyarországi Fióktelepe**

6612.25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
7022'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

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

Concorde Értékpapír Zrt.  
1997. december 12.

Raiffeisen Bank Zrt.  
1986. december 10.

Erste Befektetési Zrt.  
1990.03.13.

SPB Befektetési Zrt.  
2000. 12. 11.

CIB Bank Zrt.  
1979. november 19.

OTP Bank Nyrt.  
1949. március 1.

MBH Bank Nyrt.  
1950.10.28 (bejegyezve 1950.12.12.)

MBH Befektetési Bank Zrt.  
1989. április 18.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe  
2022.március 10.

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

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

Raiffeisen Bank Zrt.  
50.000.090.000 Ft (2024. december.31.)

Erste Befektetési Zrt.  
2.000.000.000 Ft (2024. december 31.)

SPB Befektetési Zrt.  
500.000.000 Ft (2024. december 31.)

CIB Bank Zrt.  
50.000.000.003 Ft (2024. december 31.)

OTP Bank Nyrt.  
28.000 millió forint (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.)

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe  
F438.443 e 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.)

Raiffeisen Bank Zrt.  
483.028 millió Ft (2024. december 31.)

Erste Befektetési Zrt.  
47.118.981 eFt (2024. december 31.)

SPB Befektetési Zrt.  
713.065 eFt. (2024. december 31.)

CIB Bank Zrt.  
356.138 millió Ft (2024. december 31.)

OTP Bank Nyrt.  
5.120.012 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.)

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe  
1.154.569 e 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 vagy a Kezelési Szabályzat lehetővé teszi, hogy amennyiben az Alapkezelő és a Forgalmazó arról megállapodik, a Forgalmazó tájékoztatja 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 cégjegyzékszám, 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 2026.03.10.

Accorde Alapkezelő Zrt.