

KÖZLEMÉNY

A HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.), mint a HOLD Expedíció Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap (Beolvadó alap) és HOLD Orion Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap (Átvevő alap) alapkezelője a Magyar Nemzeti Bank 2024. december 09. napján kelt, H-KE-III-931/2024. számú határozatában foglalt engedélyével összhangban az alábbiakban tájékoztatja a befektetőket a két fentiekben hivatkozott befektetési alap Kbftv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti egyesüléséről.

Az egyesülés napja: 2025. február 14.

Kérjük a tisztelt befektetőket, hogy a Tájékoztató és Egyesülési Tervezet elnevezésű dokumentumot figyelmesen tanulmányozzák át, mert ezen dokumentum tartalmazza az egyesülésre vonatkozó pontos információkat, így kiemelten (de nem teljeskörűen) az egyesülés hatálybalépésének napját, feltételeit, speciális forgalmazási rendelkezéseket, a befektetők teendőit, a beolvadó és az átvevő alap befektetési politikáját, költségek áttekintését és összehasonlítását, az értékelési szabályokat és az átváltási arány kiszámításának módszerét.

A tervezett egyesülés háttere, indokai

A HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Alapkezelő) Igazgatósága a 2024. november 05. napján kelt, 1/2024. 11. 05. számú igazgatósági határozatával döntött a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű HOLD Expedíció Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap (továbbiakban: Beolvadó alap) és a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű HOLD Orion Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap (továbbiakban: Átvevő alap) 2025. február 14. napján történő egyesüléséről a Kbftv. 84. § (1) bekezdése a) pontjában foglaltaknak megfelelően.

Az egyesülés indoka, hogy az Alapkezelő optimalizálni kívánja a hasonló befektetési politikával rendelkező alapok körét és számát. Az egyesülést követően az Átvevő alap költséghatékonyabb formában működhet tovább (pl. a megbízások száma kevesebb, mintha két befektetési alapra külön-külön kerülne sor megbízás adására, így a tranzakciós díjak is csökkennek. Szintén várhatóan kedvezőbben alakul a banki költségek, valamint a könyvelés, könyvvizsgálat díja is, mivel ezek már csak egy befektetési alapot érintenek kettő befektetési alap helyett). Ezáltal a Befektetők számára a méretgazdaságosság által elérhető előnyök biztosítottak. Mindemellert az

Alapkezelő reagálni szeretne a – sok tekintetben példa nélküli – globális makrogazdasági folyamatokra, valamint a hazai megtakarítási és a befektetési környezet változásaira. Tekintettel a jövőbeni piaci várakozásainkra a két rendkívül hasonló befektetési politikával rendelkező alap tekintetében a nagy mennyiségű tranzakciók két külön kezelt alap esetében indokolatlan költséget jelentenének, a két alapra külön-külön, így a jövőben tervezett tranzakciók esetén szintén indokolt azok számának csökkentése a két alap egybeolvadásával. Továbbá az Alapkezelő várakozása szerint az Átvevő alap, felmérve az alapokba áramló pénzek dinamikáját is, kedvezőbb hozamokat tud elérni a jövőben. Mindezek okán az Alapkezelő a Beolvadó és az Átvevő alapok egyesülése mellett döntött.

A tervezett egyesülésnek a várható hatása mind a Beolvadó, mind az Átvevő alap befektetői tekintetében

A tervezett egyesülésnek nem lesz jelentős hatása sem a Beolvadó alap, sem az Átvevő alap befektetői számára. A Beolvadó alap befektetői az egyesülést követően alacsonyabb kockázati profilú (összesített kockázati mutató értéke: 3, amely közepesen alacsony kockázati kategória; a Beolvadó alap összesített kockázati mutatója 4, amely közepes kockázati kategória) alap befektetőivé válnak, továbbá az Átvevő alap befektetési politikája és a megcélzott piaci hasonlóak a Beolvadó alapéval. Az Átvevő alap által alkalmazott értékelési elvek és a forgalmazási rend paraméterei megegyeznek a Beolvadó alap egyesülésig alkalmazott gyakorlatával.

Figyelembe véve a két alap hasonló befektetési politikáját, az Egyesülés az Átvevő alap befektetőit nem érinti hátrányosan, a Beolvadó alap befektetési jegy tulajdonosai pedig, amennyiben nem élnek a visszaváltás lehetőségével, egy hasonló kockázatú, várhatóan továbbra is kedvező hozamú alap befektetőivé válnak.

A beolvadó alap befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó alap megszűnik és minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő alapra ruházza át.

Az Egyesülés a Beolvadó alap befektetői számára költségmentesen kerül végrehajtásra. A Beolvadó alap befektetőinek a beolvadással kapcsolatban nincs teendőjük, amennyiben a továbbiakban is részesülni kívánnak az Átvevő alap kínálta befektetési lehetőségből, tekintettel arra a tényre, hogy a befektetéseik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával – átkerülnek az Átvevő alap vagyonába, és az Egyesülést követően az Átvevő alap vagyonából befektetéseik arányában részesülnek.

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

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése alapján a Beolvadó alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól (2024. december 13.) az átváltási arány kiszámításának időpontja (2025. február 14.) előtti 5. munkanapig (Átmeneti időszak), azaz 2025. február 07. napjáig illeti meg. Ebből következően **az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők részére 2025. február 07. 15:50 időpontig biztosítja a Beolvadó alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását. A Beolvadó alap befektetési jegyeinek vételére és visszaváltására 2025. február 07. 15:50 időpontig van lehetőség.**

Ha a befektetők a Beolvadó alap befektetési jegyeit 2025. február 07. 15:50 időpontig elmulasztják visszaváltani, az Egyesülés hatálybalépésének napján (2025. február 14.) az Átvevő alap befektetőivé válnak és az Egyesülést követő első forgalmazási naptól kezdve (2025. február 17.) már az Átvevő alap befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

Felhívjuk a Beolvadó alap befektetőinek a figyelmét, hogy az Alapkezelő a Beolvadó alap befektetői számára a beolvadás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap - nem az Átvevő alap - befektetési jegyeire váltsák át.

Az Átvevő alap befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az Átvevő alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetők számára az Egyesülés nem jelent változást. Az Egyesüléssel az Átvevő alap befektetési jegyeinek összesített darabszáma és az Átvevő alap összesített nettó eszközértéke nő meg a Beolvadó alap beolvadásának következtében az Egyesülés hatálybalépését követő banki munkanapon.

A Kbtv. 95. § (1) bekezdése értelmében az Átvevő alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket is megilleti a befektetési jegyeik díjmentes visszaváltásának joga, amennyiben az Egyesülést követően már nem, vagy csak részben kívánnak az alap vagyonából részesülni.

Az Átvevő alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól (2024. december 13.) az átváltási arány kiszámításának időpontja (2025. február 14.) előtti 5. munkanapig (Átmeneti időszak), azaz 2025. február 07. napig illeti meg. Ennek megfelelően az

Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők részére 2025. február 07. 15:50 időpontig biztosítja az Átvevő alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását.

Az Átvevő alap befektetőinek, amennyiben továbbra is részesülni kívánnak az alap vagyonából, az egyesüléssel kapcsolatban nincs teendőjük, az egyesülés nem jár költséggel számukra.

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

Adózási szabályok

A Beolvadó és az Átvevő alap befektetőit érintő adózási szabályok az Egyesülés következtében nem változnak.

A Jelen pontban ismertetett adózási tudnivalók nem jelentik az alapokra vonatkozó és a befektetési jegyekkel kapcsolatos adókövetkezmények teljes körű tárgyalását, illetve nem minősül adójogi tanácsadásnak. Ezért kérjük, befektetési döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről, valamint konzultáljon adótanácsadójával.

Belföldi jogi személyek adózása

Belföldi székhelyű jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok a befektetési jegyek hozamából származó bevétele adóköteles jövedelemnek minősül. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény értelmében a befektetési jegy tulajdonos társaságoknak az árfolyamnyereséget bevételként kell elkönyvelniük, ami után a hatályos társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvénynek megfelelően társasági adót kötelesek fizetni.

Belföldi természetes személyek adózása

A befektetők a befektetési jegyek visszaváltásának időpontjában érvényes szabályok szerint adóznak. A hatályos személyi jövedelemadó szabályok (1995. évi CXVII. törvény, valamint annak módosításai) szerint a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott befektetési jegyek hozama és árfolyamnyeresége (az alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírokon realizált hozam, és a tőzsdén jegyzett befektetési jegyek kivételével) kamatjövedelemnek minősül, amely után személyi jövedelemadót kell fizetni. Az alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírok hozama 2017. január 1. napjától osztalékjövedelemnek minősül

(függetlenül attól, hogy tőzsdei vagy tőzsdén kívüli ügyletből realizálta a magánszemély a hozamot).

A kamatnak vagy osztaléknak minősülő jövedelem után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke jelenleg 15 százalék. A szociális hozzájárulásról szóló 2018. évi LII. törvény előírásai alapján a 2023. június 30. napját követően megszerzett értékpapír kamata, hozama után 13% szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség keletkezik (kivéve az az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelme után)

A tartós befektetési szerződés keretében birtokolt befektetési jegyek hozama és árfolyamnyeresége után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke a befizetés naptári évét követő harmadik év után 10 százalékra, további két év után pedig 0 százalékra mérséklődik a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvénynek a jelenleg hatályos rendelkezései értelmében. A 2024.12.31. napjáig megkötött tartós befektetési számlán tartott értékpapírok kamatjövedelme után nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni.

A befektetési jegyek visszaváltása során elért bevétel (kamatjövedelem) után fizetendő személyi jövedelemadó a Forgalmazó által kerül levonásra.

Külföldi személyek adózása

Amennyiben Magyarország és a befektető adóilletősége szerinti ország között van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, a befektetési jegyek hozamából és/vagy árfolyamnyereségéből származó jövedelem adózása az adott egyezmény rendelkezései figyelembevételével állapítható meg a magánszemély adóilletősége szerinti külföldi állam által kiállított illetőségigazolás birtokában. Ilyen egyezmény vagy illetőségigazolás hiányában a magyar adójogszabályok az irányadóak.

A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (Tbj.) szerinti külföldinek minősülő magánszemély által megszerzett osztalékot (alternatív befektetési alapok által kibocsátott értékpapírok hozama) nem terheli szociális hozzájárulási adó.

Az Alap adózása

Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok értelmében nem esik adófizetési kötelezettség alá.

Budapest, 2024. december 13.

HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság,
mint Alapkezelő