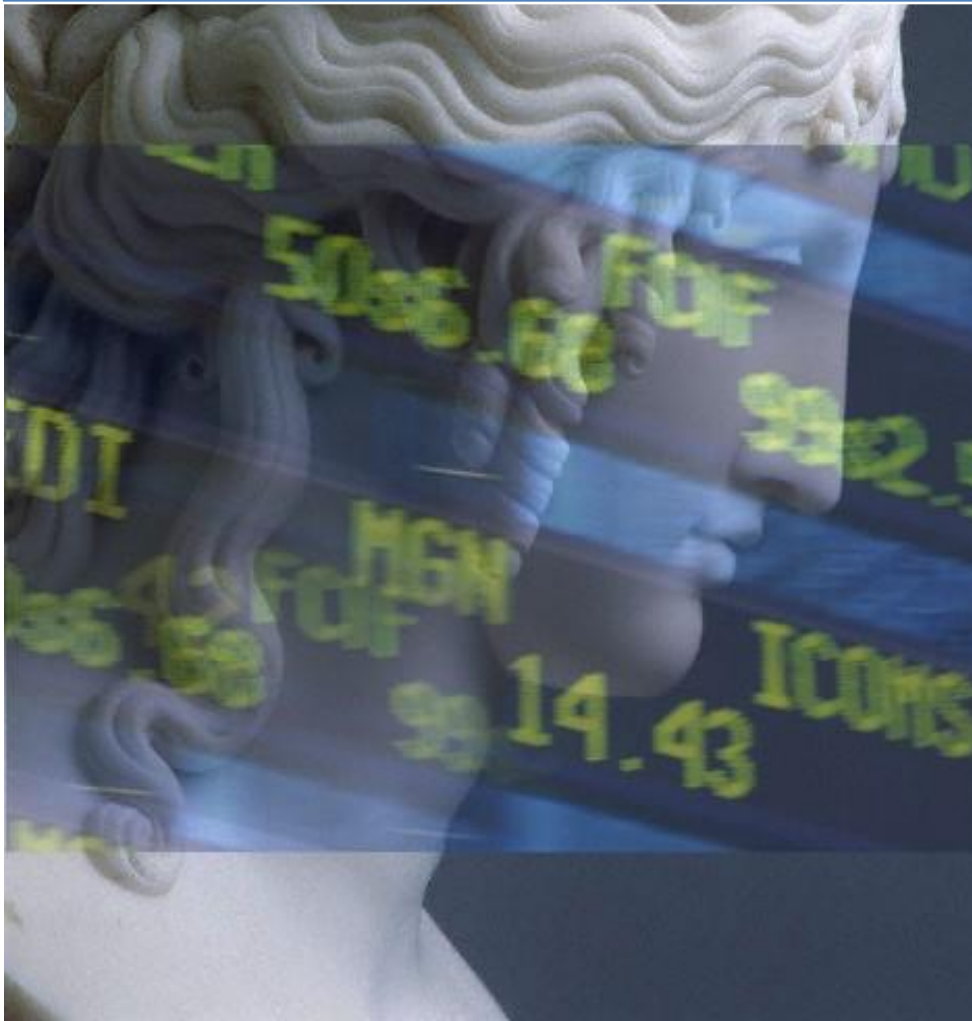


# iCash Conservative Nyíltvégű Befektetési Alap



### **ACCESS BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.**

1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.

Verzió: v.1

Hatályos: A kezelési szabályzatnak a befektetési szabályokat érintő, valamint az Alapot terhelő díjak és költségek növekedését eredményező változásai a közzétételt követő 30. naptól, míg a további módosítások a közzététel napján léphetnek legkorábban hatályba.

MNB határozat száma: H-KE-III-80/2016. számú határozat

Közzététel napja: 2016.02.18.

**Nem engedélyköteles adatmódosítások felvezetése: 2017.08.08.**

Felhívjuk a figyelmet, hogy a Tájékoztatóban foglaltakért a teljes felelősséget a kibocsátó viseli, így a kockázat a szokásostól eltér.

## Tartalomjegyzék

I.	A befektetési alpra vonatkozó információk.....	9
1.	A befektetési alap alapadatai .....	9
1.1.	<b>A befektetési alap neve:</b> iCash Conservative Nyíltvégű Befektetési Alap.....	9
1.2.	<b>A befektetési alap rövid neve:</b> nem alkalmazandó.....	9
1.3.	<b>A befektetési alap székhelye:</b> 1054 Budapest, Akadémia utca 7-9.....	9
1.4.	<b>A befektetési alapkezelő neve:</b> ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. ....	9
1.5.	<b>A letétkezelő neve:</b> ERSTE BANK HUNGARY Zrt. ....	9
1.6.	<b>A forgalmazó neve:</b> NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. ....	9
1.7.	<b>A befektetési alap működési formája:</b> Nyilvános; Lehetséges befektetők köre: lakossági és szakmai .....	9
1.8.	<b>A befektetési alap fajtája:</b> Nyíltvégű .....	9
1.9.	<b>A befektetési alap futamideje, határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése:</b> Határozatlan .....	9
1.10.	<b>Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap:</b> A befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált alap. ....	9
1.11.	<b>A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól:</b> Egy sorozat kibocsátása történt. ....	9
1.12.	<b>A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa:</b> Értékpapíralap.....	9
1.13.	<b>Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési 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:</b> A befektetési alap a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet (tőke-, illetve hozamvédelem) nem tesz, illetve a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciát (tőke-, illetve hozamgarancia) nem vállal. ....	9
1.14.	<b>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ</b> .....	9
2.	A befektetési alappal kapcsolatos határozatok .....	10
2.1.	<b>A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetésnyilvános alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma:</b> az Alapkezelő vezérigazgatói határozata. 3/2006. (2006.03.22.). Az Alapkezelő 1/2016.10.03. számú vezérigazgatói határozata rendelkezik a Kbtv. 72.§ 4) bekezdés alapján nem engedélyköteles törzsadatok felvezetéséről. 10	
2.2.	<b>A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetésnyilvános jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte:</b> E-III/110.444/2006. (2006.08.18) .....	10
2.3.	<b>A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte:</b> E-III/110.444-1/2006. (2006.08.25) .....	10
2.4.	<b>A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban:</b> 1111-196.....	10
2.5.	<b>A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte:</b> az Alapkezelő 1/2015.12.11 számú vezérigazgatói határozata. ....	10
2.6.	<b>A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte:</b> .....	10
2.7.	<b>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:</b> Nem alkalmazandó. ....	10
3.	A befektetési alap kockázati profilja .....	10

3.1.	<b>A befektetési alap célja</b> .....	10
3.2.	<b>Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják</b> .....	11
3.3.	<b>Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása</b> .....	11
	Pénzeszközök lehetséges köre:.....	12
3.4.	<b>Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza</b> .....	12
3.5.	<b>A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására</b> .....	12
3.6.	<b>Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra:</b> .....	13
3.7.	<b>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</b> .....	13
3.8.	<b>Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás</b> .....	13
3.9.	<b>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</b> .....	13
3.10.	Nem alkalmazandó <b>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:</b> Nem alkalmazandó .....	13
4.	A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetőség .....	13
4.1.	<b>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</b> .....	13
4.2.	<b>Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:</b> Nem alkalmazandó .....	13
5.	Adózási információk .....	13
5.1.	<b>A befektetési alaphoz alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása</b> .....	13
5.2.	<b>A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ</b> .....	14
II.	A forgalomba hozattal kapcsolatos információk .....	15
6.	A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	15
6.1.	<b>A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei</b> .....	15
6.2.	<b>A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke:</b> Nem alkalmazandó. ....	16
6.3.	<b>Az allokáció feltételei</b> .....	16
6.4.	<b>A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára:</b> Nem alkalmazandó. ....	16
6.5.	<b>A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek:</b> Nem alkalmazandó. .	17
III.	A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	17
7.	A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk .....	17
7.1.	<b>A befektetési alapkezelő neve, cégformája:</b> ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. ....	17
7.2.	<b>A befektetési alapkezelő székhelye:</b> 1054 Budapest, Akadémia utca 7-9. ....	17

7.3.	<b>A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám:</b> 01-10-044378.....	17
7.4.	<b>A befektetési alapkezelő alapításának dátuma:</b> 2003. május 26. (jogelődje az Eastbrokers Befektetési Alapkezelő Rt., alapítva: 2000. szeptember 19-én).....	17
7.5.	<b>Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása</b> A felsorolást az 1. számú melléklet tartalmazza.....	17
7.6.	<b>Egyéb kezelt vagyon nagysága:</b> Nem alkalmazandó.....	17
7.7.	<b>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</b> .....	17
	Vezérigazgató: Balogh Attila.....	17
	Cégvezető: Tóth Bálint.....	17
	Felügyelő Bizottság tagjai: dr. Karácsony Zoltán, Tóth István, dr. Bogdán Zsolt Géza.....	17
	A megjelölt pozíció betöltésén túl, a megnevezett személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amely az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír.....	17
7.8.	<b>A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt:</b> 100.000.000,- HUF, amely teljes egészében befizetésre került. ....	17
7.9.	<b>A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege (2015.12.31):</b> 119.176.000,-HUF.....	17
7.10.	<b>A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma:</b> 13 fő.....	17
7.11.	<b>Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:</b> A Kbtv. 39.§-a alapján az Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységéhez tartozó bármely feladat esetén igénybe vehet harmadik személyt. ....	17
7.12.	<b>A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése:</b> Nem alkalmazandó.....	17
8.	A letétkezelőre vonatkozó információk.....	18
8.1.	<b>A letétkezelő neve, cégformája:</b> Erste Bank Hungary Zrt.....	18
8.2.	<b>A letétkezelő székhelye:</b> 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.....	18
8.3.	<b>A letétkezelő cégjegyzékszám:</b> 01-10-041054.....	18
8.4.	<b>A letétkezelő fő tevékenysége:</b> 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés.....	18
8.5.	<b>A letétkezelő tevékenységi köre</b> .....	18
8.6.	<b>A letétkezelő alapításának időpontja:</b> 1986. december 16. (Mezőbank).....	18
8.7.	<b>A letétkezelő jegyzett tőkéje:</b> 100.000.000.000,- HUF.....	18
8.8.	A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje: 177.122.000.000,- Ft.....	18
8.9.	<b>A letétkezelő alkalmazottainak száma:</b> 2662 fő.....	18
9.	A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	18
9.1.	<b>A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája:</b> Gold Bridge 95' Könyvvizsgálói és Pénzügyi Tanácsadó Kft.....	18
9.2.	<b>A könyvvizsgáló társaság székhelye:</b> 1024 Budapest, Lövház u. 24.....	18
9.3.	<b>A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma:</b> 000142.....	18
9.4.	<b>Természetes személy könyvvizsgáló neve:</b> Nem alkalmazandó.....	18
9.5.	<b>Természetes személy könyvvizsgáló címe:</b> Nem alkalmazandó.....	18
9.6.	<b>Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma:</b> Nem alkalmazandó.....	18
10.	Tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	19
10.1.	<b>A tanácsadó neve, cégformája:</b> Nem alkalmazandó.....	19
10.2.	<b>A tanácsadó székhelye:</b> Nem alkalmazandó.....	19

---

10.3.	<b>A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve:</b> Nem alkalmazandó.....	19
10.4.	<b>A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve:</b> Nem alkalmazandó.....	19
10.5.	<b>A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei:</b> Nem alkalmazandó.....	19
11.	A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként) .....	19
11.1.	<b>A forgalmazó neve, cégformája:</b> NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. ....	19
11.2.	<b>A forgalmazó székhelye:</b> 1118 Budapest, Kelenhegyi út 39.....	19
11.3.	<b>A forgalmazó cégjegyzékszám:</b> 01-10-041371.....	19
11.4.	<b>A forgalmazó tevékenységi köre:</b> 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés .....	19
11.5.	<b>A forgalmazó alapításának időpontja:</b> 1990. február 16.....	19
11.6.	<b>A forgalmazó jegyzett tőkéje:</b> 3.759.632.000,-HUF.....	19
11.7.	<b>A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje:</b> 3.562.240.000,- HUF .....	19
11.8.	<b>A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége</b> .....	19
12.	Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk: Nem alkalmazandó.....	19
13.	Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk .....	19

## Fogalommagyarázat

Jelen Tájékoztatóban előforduló szakkifejezések és fogalmak tartalma és értelmezése megegyezik a hatályos vonatkozó jogszabályokban, különösen a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben foglaltakkal, illetve az általános szakmai szokványokkal.

Ennek megfelelően néhány kiemelkedően lényeges fogalom magyarázata az alábbi:

**Alap:** Az 1.1 pontban megnevezett befektetési alap

**Az Alap Kezelési Szabályzata vagy Kezelési Szabályzat:** jelen Tájékoztató elválaszthatatlan részét képező, az Alap működése során követendő eljárásokat rögzítő szabályzat;

**ÁKK:** az Államadósság Kezelő Központ;

**Alapkezelő:** Access Befektetési Alapkezelő Zrt. (1054. Budapest, Akadémia u. 7-9.);

**Állampapír:** a magyar vagy külföldi állam, illetve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;

**Kbftv.:** a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény.  
**Befektetési alap:** a Kbftv-ben meghatározott feltételek szerint befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalával létrehozott és a kockázatmegosztás elvén működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők érdekében kezel;

**Befektetési alapkezelés:** a befektetési alap részére végzett kollektív portfóliókezelés;

**Befektetési alapkezelő:** befektetési alapkezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező vállalkozás;

**Befektetési alap letétkezelési tevékenység:** a Bszt. 5. § (2) b) pontjában szabályozott tevékenység.

**Befektetési alap letétkezelő:** a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, vagy olyan vállalkozás, amely az ÁÉKBV-irányelv letétkezelőre vonatkozó szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jogosult letétkezelői feladatokat ellátni;

**Befektetési alap saját tőkéje:** a befektetési alap induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező tőke, amely az alap működése során a befektetési alap nettó eszközértékével azonos;

**Befektetési jegy:** a Kbftv-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír;

**Befektetési jegy folyamatos forgalmazása:** a nyíltvégű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a kollektív befektetési forma futamideje alatt;

**Befektető:** a befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa;

**Bszt:** 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól;

**Cél-ország:** olyan ország, amelynek tőkepiacán valamely alap befektet, vagy stratégiaileg befektetni szándékozik;

**Cstv:** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény

**Diverzifikáció:** a befektetés megosztása több eszköz között úgy, hogy az így kialakított portfólió az egyes eszközök egyedi kockázatát minimálisra csökkentse vagy mérsékelje;

**E-nap:** Az értékelés napja. A befektetési alap portfóliójában lévő pénzügyi eszközök értékelési napja. Az értékelési nap mindig forgalmazási napra esik.

**Egyedi kockázat:** az értékpapír vagy származtatott ügylet esetén az ügylet alapját képező értékpapír egyedi jellemzőihez kapcsolható árfolyamváltozás kockázata;

**ETF:** Exchange Traded Fund, tőzsdén kereskedett, nagy likviditással és alacsony működési költséggel rendelkező befektetési alap;

**ETC:** Exchange Traded Commodities, tőzsdén kereskedett pénzügyi eszköz, amely mögöttes terméke kötvény vagy fizikai áru.

**Értékpapír-számla:** a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás;

**Felügyelet vagy MNB:** a Magyar Nemzeti Bank;

**Folyamatos forgalmazása:** lásd „Befektetési jegy folyamatos forgalmazása” fogalom alatt;

**Forgalmazás-elszámolási nap:** az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított nettó eszközérték alapján a leadott kollektív befektetési értékpapír vételi és visszaváltási megbízásokat elszámolják, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket;

**Forgalmazás-teljesítési nap:** az a nap, amelyen az elszámolt vételi és visszaváltási megbízások ellenértékét a befektetők felé teljesítik, jóváírják;

**Forgalmazó:** a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő, a Tpt. 23. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet;

**Forgalomba hozatal:** a kollektív befektetési értékpapír keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása

**Hátralévő átlagos futamidő:** fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a - kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával – súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamat-megállapításig hátralévő időtartammal egyenlő (duration);

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzügyi kötelezettségeknek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti;

**Hosszú pozíció:** minden olyan pozíció, amely esetén az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg;

**Jegyzés:** az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megvásárolni szándékozó befektetőnek az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére;

**Kibocsátó:** az Alap, melynek nevében az Alapkezelő jár el;

**Kiemelt Befektetői Információ:** a Kbtv. 130. § szerint összeállított dokumentum;

**Kollektív befektetési értékpapír:** a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat;

**Kollektív befektetési forma:** a befektetési alap, az ÁÉKBV és minden olyan kollektív befektetési vállalkozás, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára;

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

**Közzétételi hely:** az Alapkezelő ([www.access.hu](http://www.access.hu)) honlapja, a Vezető forgalmazó honlapja ([www.nhbbank.hu](http://www.nhbbank.hu)), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) honlap;

**Letétkezelő:** a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott letétkezelési szolgáltatásra vonatkozó engedéllyel rendelkező magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, vagy olyan vállalkozás, amely az ÁÉKBV-irányelv letétkezelőre vonatkozó szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jogosult letétkezelői feladatokat ellátni;

**Likvid eszköz:** a pénz, hitelintézettel állampapírra kötött, felmondhatóságában nem korlátozott repo, az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező állampapír, a felmondhatóságában nem korlátozott betét, továbbá az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező, legfeljebb egyéves hátralévő futamidejű, nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;

**Nettó eszközérték:** a befektetési 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, amelynél visszaváltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra;

**Nyilvános forgalomba hozatal:** az értékpapír nem zártkörű (egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére történő) forgalomba hozatala;

**OTC piac:** olyan tőzsdén kívüli piac, ahol meghatározott szabályok szerint a kereslet és a kínálat egy helyen koncentráliódik és kielégíti az alábbi feltételeket:

- a piacra lépés és a kereskedés valamely felügyeleti hatóság által jóváhagyott szabályok, piaci szokványok szerint folyik,
- rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- a piaci szereplők működésére, tevékenységére vonatkoznak bizonyos minimális feltételek (tőkekövetelmény, letéti előírás stb.),
- biztosított a nyilvános áralakulás (a nap elején, napközben és a nap végén kötelező az árakat, továbbá a forgalmi adatokat nyilvánosságra hozni),
- a forgalmazott pénzügyi eszközök piacra bevezetésének a minimális feltételeit meghatározzák,
- a piaci kereskedelemben szereplő pénzügyi eszközök kibocsátói nyilvánosságra hoznak minden olyan adatot, amely a pénzügyi eszköz árát, árfolyam-alakulását érintheti (transzparencia),
- a piaci szereplők a felügyeleti hatóság részére adatszolgáltatást teljesítenek a saját tevékenységükről, és

**Overnight gap:** az eszköz nyitó árfolyama és az előző napi záró árfolyama közötti különbség, amely a kereskedési időn kívül potenciális veszteséget, nyereséget okozhat;

**Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény; **Repo és fordított (inverz) repo ügylet:** minden olyan megállapodás, amely értékpapír tulajdonjogának átruházásáról rendelkezik a szerződéskötéssel egyidejűleg meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett meghatározott visszavásárlási áron, függetlenül attól, hogy az ügylet futamideje alatt a vevő az ügylet tárgyát képező értékpapírt megszerzi és azzal szabadon rendelkezhet (szállítós repo ügylet) vagy nem szerzi meg az értékpapírt, azzal szabadon nem rendelkezhet, hanem óvadékként kerül elhelyezésre a vevő javára a futamidő alatt (óvadéki repo ügylet). Óvadéki repo ügylet kizárólag hitelintézettel köthető. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és a biztosítékul szolgáló értékpapírok más értékpapírokra kicserélhetők. Az ügylet az értékpapír eladója szempontjából repo ügyletnek, az értékpapír vevője szempontjából fordított repo ügyletnek tekintendő. Az óvadéki repo ügylet lejáratá ideje alatt az értékpapírhoz kapcsolódó jogok – eltérő megállapodásának hiányában – az eladót illetik meg, az értékpapír tulajdonjoga a futamidő végén abban az esetben száll át a vevőre, ha az eladó a visszavásárlási árat nem fizeti meg;

**Részvény:** tagsági jogokat megtestesítő értékpapír;

**RMAX:** a három hónapnál hosszabb, de egy évnél rövidebb futamidejű nyilvánosan kibocsátott fix kamatozású Magyar Állampapírokból képzett, az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által elfogadott hivatalos index;

**Származtatott (derivatív) ügylet:** olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva);

**Tájékoztató:** a Kbftv. 5. melléklete szerint összeállított jelen dokumentum;

**Teljesítménydíj:** Az Alap sikerdíjat fizet a vezető Forgalmazónak az Alap teljesítménye meghaladja az RMAX index teljesítményét.

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

**Vezető forgalmazó:** NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. (1118 Budapest, Kelenhegyi út 39);

**Zártvégű befektetési alap:** az olyan befektetési alap, amelyre a futamidő lejáratának kivételével vissza nem váltható befektetési jegyek kerülnek forgalomba hozatalra.



## I. A befektetési alapra vonatkozó információk

### 1. A befektetési alap alapadatai

- 1.1. **A befektetési alap neve:** iCash Conservative Nyíltvégű Befektetési Alap
- 1.2. **A befektetési alap rövid neve:** nem alkalmazandó
- 1.3. **A befektetési alap székhelye:** 1054 Budapest, Akadémia utca 7-9.
- 1.4. **A befektetési alapkezelő neve:** ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.
- 1.5. **A letétkezelő neve:** ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
- 1.6. **A forgalmazó neve:** NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.
- 1.7. **A befektetési alap működési formája:** Nyilvános; Lehetséges befektetők köre: lakossági és szakmai
- 1.8. **A befektetési alap fajtája:** Nyíltvégű
- 1.9. **A befektetési alap futamideje, határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése:** Határozatlan
- 1.10. **Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap:** A befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált alap.
- 1.11. **A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól:** Egy sorozat kibocsátása történt.
- 1.12. **A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa:** Értékpapíralap
- 1.13. **Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési 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:** A befektetési alap a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet (tőke-, illetve hozamvédelem) nem tesz, illetve a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciát (tőke-, illetve hozamgarancia) nem vállal.
- 1.14. **Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Az Alap korábbi elnevezése Access Global Conservative Nyíltvégű Befektetési Alap. Az Alapkezelő vezérigazgatójának. 10/2012. (09.05.) számú vezérigazgatói határozata döntött az alap nevének, befektetési politikájának, az ügyfeleket és az alapot terhelő költségek és díjak megváltoztatásáról.

Az Alap korábbi elnevezése Access World Gold Nyíltvégű Befektetési Alap, Access MENTOR SELECTION Nyíltvégű Befektetési Alap. Az Alapkezelő vezérigazgatójának 2014.11.25/1. számú vezérigazgatói határozata döntött az alap nevének megváltoztatásáról.

Az Alap abszolút hozamú stratégiát követ, ezért a teljesítmény bemutatásához benchmark index nem kerül meghatározásra.

A kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetésnyilvános alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként): Az alapkezelő 1/2015.12.11 számú vezérigazgatói határozat.

## 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 hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma:** az Alapkezelő vezérigazgatói határozata. 3/2006. (2006.03.22.). Az Alapkezelő 1/2016.10.03. számú vezérigazgatói határozata rendelkezik a Kbtv. 72.§ 4) bekezdés alapján nem engedélyköteles törzsadatok felvezetéséről.
- 2.2. **A befektetési 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:** E-III/110.444/2006. (2006.08.18)
- 2.3. **A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte:** E-III/110.444-1/2006. (2006.08.25)
- 2.4. **A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban:** 1111-196
- 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:** az Alapkezelő 1/2015.12.11 számú vezérigazgatói határozata.  
Az Alapkezelő 1/2017.08.08. számú vezérigazgatói határozata rendelkezik a Kbtv. 72.§ 4) c.) bekezdés alapján nem engedélyköteles hatályos adózási szabályok felvezetéséről.
- 2.6. **A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte:**

Határozat száma	Határozat kelte
E-III/110.444/2006.	2006.08.18.
E-III/110.444-1/2006.	2006.08.25.
E-III/110.444-2/2007.	2007.01.25.
EN-III/ÉA-5/2009.	2009.05.12.
EN-III/ÉA-38/2009.	2009.06.22.
EN-III/TTE-44/2010.	2010.03.03.
EN-III/TTE-290/2010.	2010.07.28.
H-KE-III-690/2012	2012.12.20.
H-KE-III-152/2014.	2014.02.03.
H-KE-III-80/2016.	2016.01.28.

- 2.7. **Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:** Nem alkalmazandó.

## 3. A befektetési alap kockázati profilja

### 3.1. A befektetési alap célja

Az alap célja olyan befektetést kínálni, amely lehetőséget nyújt a befektetőknek arra, hogy a hazai és nemzetközi pénz- és tőkepiacok növekedéséből egy hatékonyan kialakított és dinamikusán kezelt portfólión keresztül részesedjenek. Az Alap az állampapírok hozamát meghaladó teljesítmény elérését tűzte ki célul.

Az Alapkezelő, az Alap befektetési céljának elérése érdekében aktív befektetési politikát alkalmaz.

Az Alapkezelő **Total Return** stratégiát alkalmazva, jellemzően felülsúlyozza a fix hozamú pénzügyi eszközöket a portfólióban és aktívan menedzseli azokat a optimális hozam elérése érdekében. Az Alap elsődleges befektetési célpontjai olyan – külföldi és hazai kibocsátású – állampapírok, kötvények, vállalati kötvények, ETF-ek, amelyek megfelelő likviditással rendelkeznek. Az Alapkezelő nem kíván 20%-ot meghaladó mértékben más befektetési alapba fektetni. Az alapkezelő hatékony portfólió kialakítási céllal részvényeket is vásárolhat.

Az Alap által vásárolni kívánt pénzügyi eszközök piaci elsősorban Magyarország, az Egyesült Államok, Kanada és Európa legjelentősebb piaci, így forintban, dollárban vagy euróban lettek kibocsátva. Ezen eszközök mögöttes termékei lehetnek más devizában is (euró, jen, angol font, svájci frank, kanadai dollár stb.). A likvid eszközök szerepüknek megfelelően elsősorban forintban denomináltak, ezek köre a rövid lejáratú állampapírokból, betétekből, készpénzből, azonnal visszaváltható befektetési alapok jegyeiből és egyéb pénzügyi eszközökből tevődik össze. Az Alap a külföldi fizetőeszközben fennálló pozíciójának megfelelően a devizaárfolyamok változásából eredő kockázatának csökkentése érdekében fedezeti jelleggel határidős illetve opciós devizaügyleteket köthet.

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

Az alap elsősorban olyan lakossági vagy intézményi ügyfeleknek ajánlható, akik magasabb kockázatvállalás mellett a kockázatmentes hozamszintnél magasabb hozam elérésére törekuszenek. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket, ezért az alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam 3 év.

### 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 egyes értékpapírfajták - beleértve az egy devizában denominált értékpapírok körét**

Állampapírok – HUF, deviza	✓
Diszkontkincstárjegy	✓
Kötvények – HUF, deviza	✓
Egyéb hitelvisz. ép. – HUF, deviza (tőzsdére bevezetett, tőzsdén kívüli)	✓
Részvények - HUF, deviza (tőzsdére bevezetett, tőzsdén kívüli), határidős eladással fedezett tőzsdei és tőzsdén kívüli részvények	✓
Deviza	✓
Repó ügyletek	✓
Buy/sell-back típusú ügyletek	✓
Jelzáloglevelek – HUF, deviza (tőzsdére bevezetett, tőzsdén kívüli)	✓
Befektetési jegyek – HUF, deviza (tőzsdére bevezetett, tőzsdén kívüli)	✓

A befektetési alap esetében a származtatott ügyletek alkalmazása fedezeti céllal megengedett.

#### **A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre**

Tőzsdei származtatott ügyletek	✓
Határidős deviza	✓
Deviza, index, részvény opciók	✓

<i>Határidős részvény, CFD, ETF</i>	✓
<i>Határidős indexek</i>	✓
<i>Határidős árupiaci termékek, ETC, ETF</i>	✓
<i>Kamatkontraktusok</i>	✓
<b>Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek</b>	✓
<i>Határidős vételi megállapodások és eladási megállapodások</i>	✓
<i>Opciók ügyletek</i>	✓
<i>Csereügyletek</i>	✓

Pénzeszközök lehetséges köre:

<b>Folyószámla készpénz</b>	✓
<b>Lekötött bankbetétek</b>	✓

A származtatott ügyletek alkalmazásának célja a befektetési célok megvalósítása. A származtatott ügyletek alkalmazása a nettó kitettség növelésével arányosan az alap befektetési kockázatát növeli. A befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályait a 78/2014. (III.14.) számú kormányrendelet illetve a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. Törvény tartalmazza.

A 78/2014. (III.14.) számú kormányrendelet 17.§ 2.) bekezdése alapján az e fejezet hatálya alá tartozó befektetési alapok, így a jelen alap eszközeinek legfeljebb 10 százalékát befektethetik a fenti táblázatban nem említett értékpapírokba, vagy egyéb pénzügyi eszközökbe.

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

Kezelési szabályzat IV. fejezete mutatja be részletesen a befektetési alap kockázati tényezőit.

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

A származtatott ügyletek alkalmazásának célja a befektetési célok megvalósítása. A származtatott ügyletek alkalmazása a nettó kitettség növelésével arányosan az alap befektetési kockázatát növeli.

A befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályait a 78/2014. (III.14.) számú kormányrendelet illetve a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. Törvény tartalmazza.

- 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 kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra:**

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 kitettsége nem haladja meg a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát.

- 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**

A befektetési alap alapvetően az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be.

- 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 portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat.

- 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**

- 3.10. Nem alkalmazandó **Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:** Nem alkalmazandó

#### 4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetőség

- 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 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 Közzétételi helyeken: az Alapkezelő ([www.access.hu](http://www.access.hu)) honlapja, a Vezető forgalmazó honlapja ([www.nhbbank.hu](http://www.nhbbank.hu)), továbbá a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalosan kijelölt információtárolási rendszer ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)).

- 4.2. **Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ:** Nem alkalmazandó

#### 5. Adózási információk

- 5.1. **A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása**

Jelen információk a Tájékoztató készítésének időpontjában érvényes jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra. Mivel ezek a Tájékoztató elkészítését követően megváltozhatnak, ezért a befektető felelőssége, hogy a befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje.

### *Az Alap adózása*

Az Alap a Tájékoztató elkészítésének időpontjában érvényes jogszabály szerint Magyarországon nem fizet adót a keletkező nyeresége után. A külföldi befektetéseinek keletkező kamat-, osztalék-, árfolyamnyereség és esetleges egyéb jövedelmek esetén előfordulhat, hogy a jövedelmeket a forrásországban adó terheli. A külföldi befektetéseken keletkező jövedelmek adózását az adott ország jogszabályai és – ha ilyen létezik – az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.

### *A befektetők adózása*

A Tájékoztató nem tér ki a befektetők döntéseit érintő valamennyi adóelőírássra, illetőleg az adóelőírások esetleges tervezett, vagy elfogadott módosítására. A következő tájékoztatás nem azonos a jogszabályok pontos szövegével, a jogszabályok tartalmának pontos megismerése a befektető érdeke és feladata.

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

### **A belföldi magánszemély befektetők adózása**

#### **Kamatjövedelem**

A személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény („Szja tv.”) 65.§ (1) bekezdés b) pontja alapján kamatból származó jövedelemnek minősül

„b) a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott kollektív befektetési értékpapír esetében

ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jövőárt) bevétel,

bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész;”

A jogszabályi előírásból következően kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott kollektív befektetési értékpapírra kamat és/vagy hozam címén kifizetett összeg, továbbá a (tőzsdén kívül átruházott) befektetési jegy révén szerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésre fordított értékének és a járulékos költségnek az összegét.

Az Szja tv. 65. § (6) bekezdés előírásai alapján az (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában említett bevételből - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg az (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában említett esetben az értékpapír átruházásakor, beváltásakor, visszaváltásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéként nem vehető figyelembe.

Az Szja tv. 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értékét kell figyelembe venni.

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelmet terhelő adókötelezettség

A kamatjövedelmet terhelő Szja kötelezettséget az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szabályozza az alábbiak szerint:

„ A kamatjövedelem után az Szja-t - amennyiben a kamatjövedelem a) kifizetőtől [ebben az esetben kifizetőnek minősül a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézet, befektetési szolgáltató is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be; azzal, hogy a befektetési jegy beváltásakor, a visszaváltáskor, valamint átruházáskor a magánszemély

az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe,

aa) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célból adta ki,

ab) feltéve, hogy a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont Szja-t az aa) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta), b) nem kifizetőtől származik – a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A kifizető az aa) pontban említett igazolás tartalmáról az adóévet követő év január 31-éig adatot szolgáltat az adóhatóság részére.

Az Szja tv. 65. § (2) bekezdése szerint az Szja-t a kifizetőnek kell levonni, megfizetni és bevallani. Az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe, a magánszemély – a kifizető által ilyen céllal kiadott igazolása alapján, amelyről a kifizető adatszolgáltatást teljesít az adóhatóság felé – önadózás keretében is megállapíthatja.

Az Szja mértéke 15%, azonban ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a jövedelem megszerzésének időpontja a 2016. január 1-jével kezdődő időszakra esik, úgy a 15 százalékos adómértéket a 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelemre lehet alkalmazni. A 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelmet – ha a kamat juttatójának nyilvántartásából más nem állapítható meg – a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-jét követő részének és az időszak teljes időtartamának napokban számolt aránya alapján kell megállapítani. (Szja tv. 84/G (5a) bekezdés)

A Befektetési Jegyből származó kamatjövedelmet terhelő egészségügyi hozzájárulás (Eho) fizetési kötelezettség

2017. január 1-től megszűnik a kamatjövedelmeket terhelő 6%-os egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség, így a kamatjövedelem után csak Szja-t kell fizetni, ha azt 2016. december 31-e után írják jóvá.

Kamatjövedelemtől eltérő jogcímen szerezhető jövedelmek

A hatályos Szja tv. alapján lehetőség van olyan konstrukciók keretei között nyilvántartani befektetési jegyeket, amelyeken adómentesség érhető el. Ilyen a - tartós befektetésből származó jövedelem – ahol a konstrukció adómentességet biztosít az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, míg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára (valamint az ezt követő időszakra) 10% mértékű kedvezményes adókulcsot – valamint - nyugdíj-előtakarékosági számla, amely meghatározott feltételek esetén a nyugdíjelőtakarékosági támogatás lehetőségét nyújtja, valamint adómentes nyugdíjjellegű kifizetést nyugdíjra való jogosultság és a szerződés kötés évét követő 10. vagy azt követő adóévben történő szerződés megszüntetése esetére. A feltételek nem teljesítése esetén a keletkezett jövedelmet Szja kötelezettség terheli. Tartós befektetési szerződés esetében nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicszerélése), ha az átalakított (kicszerélt) értékpapír vagy - ha a magánszemély az átalakított (kicszerélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. Nyugdíj-előtakarékosági szerződés esetében akkor jogfolytonos az értékpapír átalakítása – nem kapcsolódik hozzá a nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetéshez kapcsolódó jogkövetkezmények (adóköteles egyéb jövedelem megállapítása és a nyugdíj-előtakarékosági támogatás visszafizetésének kötelezettsége) –, ha az átalakításban, átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltató a kicszerélt értékpapírt az ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlájára áthelyezte a jogutód értékpapírokat.

### **Gazdálkodó szervezetek és más jogi személyek adózása**

Devizabelföldi gazdálkodó szervezetek és más jogi személyek esetében a befektetési jegyek hozama adóköteles bevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes rájuk vonatkozó adó jogszabályok szerint kell az adót megfizetniük.

## **II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk**

### **6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala**

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

Az Alap befektetési jegyeinek jegyzése lezárult, így nem alkalmazandó.

- 6.2. **A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke:** Nem alkalmazandó.
- 6.3. **Az allokáció feltételei**
- 6.3.1. **A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja:** Nem alkalmazandó.
- 6.3.2. **A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja:** Nem alkalmazandó.
- 6.3.3. **Az allokációról való értesítés módja:** Nem alkalmazandó.
- 6.4. **A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára:** Nem alkalmazandó.



- 6.4.1. **A fenti ár közzétételének módja:** Nem alkalmazandó.
- 6.4.2. **A fenti ár közzétételének helye:** Nem alkalmazandó.
- 6.5. **A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek:** Nem alkalmazandó.

### III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

#### 7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

- 7.1. **A befektetési alapkezelő neve, cégformája:** ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.
- 7.2. **A befektetési alapkezelő székhelye:** 1054 Budapest, Akadémia utca 7-9.
- 7.3. **A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám:** 01-10-044378
- 7.4. **A befektetési alapkezelő alapításának dátuma:** 2003. május 26. (jogelődje az Eastbrokers Befektetési Alapkezelő Rt., alapítva: 2000. szeptember 19-én)
- 7.5. **Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása** A felsorolást az 1. számú melléklet tartalmazza
- 7.6. **Egyéb kezelt vagyon nagysága:** Nem alkalmazandó
- 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**

Vezérigazgató: Balogh Attila

Cégvezető: Tóth Bálint

Felügyelő Bizottság tagjai: dr. Karácsony Zoltán, Tóth István, dr. Bogdán Zsolt Géza

A megjelölt pozíció betöltésén túl, a megnevezett személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amely az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír

- 7.8. **A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt:** 100.000.000,- HUF, amely teljes egészében befizetésre került.
- 7.9. **A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege (2015.12.31):** 119.176.000,-HUF
- 7.10. **A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma:** 13 fő
- 7.11. **Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:** A Kbtv. 39.§-a alapján az Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységéhez tartozó bármely feladat esetén igénybe vehet harmadik személyt.
- 7.12. **A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése:** Nem alkalmazandó

**8. A letétkezelőre vonatkozó információk**

- 8.1. **A letétkezelő neve, cégformája:** Erste Bank Hungary Zrt.
- 8.2. **A letétkezelő székhelye:** 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
- 8.3. **A letétkezelő cégjegyzékszáma:** 01-10-041054
- 8.4. **A letétkezelő fő tevékenysége:** 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés
- 8.5. **A letétkezelő tevékenységi köre**
  - 64.92'08 Egyéb hitelnújtás
  - 64.99'08 Mávohova nem sorolt 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 tevékenység
  - 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 8.6. **A letétkezelő alapításának időpontja:** 1986. december 16. (Mezőbank)
- 8.7. **A letétkezelő jegyzett tőkéje:** 100.000.000.000,- HUF
- 8.8. **A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje:** 177.122.000.000,- Ft
- 8.9. **A letétkezelő alkalmazottainak száma:** 2662 fő

**9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**

- 9.1. **A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája:** Gold Bridge 95' Könyvvizsgálói és Pénzügyi Tanácsadó Kft.
- 9.2. **A könyvvizsgáló társaság székhelye:** 1024 Budapest, Lövház u. 24.
- 9.3. **A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma:** 000142
- 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. 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 befektetők számára nézve:** Nem alkalmazandó.
- 10.5. **A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei:** Nem alkalmazandó.

**11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)**

- 11.1. **A forgalmazó neve, cégformája:** NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.
- 11.2. **A forgalmazó székhelye:** 1118 Budapest, Kelenhegyi út 39
- 11.3. **A forgalmazó cégjegyzékszám:** 01-10-041371
- 11.4. **A forgalmazó tevékenységi köre:** 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés
- 11.5. **A forgalmazó alapításának időpontja:** 1990. február 16
- 11.6. **A forgalmazó jegyzett tőkéje:** 3.759.632.000,-HUF
- 11.7. **A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje:** 3.562.240.000,- HUF
- 11.8. **A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége**

A forgalmazó köteles - a kezelési szabályzatban meghatározott határidő figyelembevételével - tájékoztatni a befektetési alapkezelőt és a letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó vételi és visszaváltási megbízások összegéről vagy darabszámáról, valamint - amennyiben ezt a tájékoztató vagy a kezelési szabályzat lehetővé teszi és a forgalmazó és a befektetési alapkezelő erről megállapodott -, a befektetési alapkezelőt a befektetők és képviselőik forgalmazó által felvett adatairól. Az ilyen adattovábbítás nem minősül a Tpt. szerinti értékpapírtitok vagy az üzleti titok megsértésének. A befektetési alapkezelő a jelen bekezdés alapján a részére átadásra kerülő adatokat kizárólag az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések keretében, a befektetési alapkezelési tevékenységéhez szükséges célra, különösen a befektetők tájékoztatása, a befektetési alapkezelő vagy a befektetési alapok kereskedelmi kommunikációja céljára használhatja fel.

**12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk:** Nem alkalmazandó**13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Alulírott az Access Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1054. Budapest, Akadémia u. 7-9.) jelen felelősségvállaló nyilatkozattal kijelenti, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a kibocsátó helyzetének megítélés szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kijelenti továbbá, hogy az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért felel.

Budapest, 2016.10.04.



---

ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.

1. Számú melléklet

Az ACCESS Befektetési Alapkezelő által kezelt alapok:

HFT Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

ACCESS PP Deposit Nyíltvégű Befektetési Alap

CHRONO Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

Első Magyar Daytrade Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

ACCESS Alternative Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

iCash DYNAMIC FX Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

ACCESS COMMODITY SELECTION Nyíltvégű Befektetési Alap

CAPITOL Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alap

ACCESS GLOBAL SELECTION Alap

