

Tájékoztató az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 befektetési jegy-tulajdonosai számára

Az Erste Asset Management GmbH ezúton tájékoztatja Önt arról, hogy 2026. 08. 19-i hatállyal az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 befektetési alap, amely befektetési jegyeinek Ön tulajdonosa, egyesül az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL befektetési alappal.

A beolvadó alap:

ERSTE FONDSKONZEPT 24-1, a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 2. § (1) és (2) bekezdésének hatályos változata szerint működő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV).

Az átvevő alap:

ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL, a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 2. § (1) és (2) bekezdésének hatályos változata szerint működő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV).

Mindkettőt az Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien („Alapkezelő Társaság”) kezeli.

Ennek értelmében az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL alap 2026. 08. 19-i fordulónappal átveszi az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 alap valamennyi eszközét és kötelezettségét, aminek következtében az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 alap az egyesülést követően megszűnik.

1. A tervezett egyesülés háttere és indokai

Az egyesülést megelőzően módosul az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap kezelési szabályzata.

Az eddigi befektetési stratégia oly módon változik, hogy kezelési szabályzatának módosítását követően az alap túlnyomórészt egyedi értékpapírokba, nevezetesen a világon bárhol működő olyan vállalkozások részvényeibe fektet be, amelyeket az Alapkezelő Társaság előre meghatározott kiválasztási eljárás során fenntarthatónak minősített. A kibocsátók székhelye vonatkozásában földrajzi korlátozások nincsenek.

Ennek megfelelően – és az átvevő alaphoz hasonlóan – a beolvadó alap a jövőben eszközeinek legalább 51%-a erejéig értékpapírokat (beleértve a beágyazott származékos eszközöket is), eszközeinek legfeljebb 49%-a erejéig pénzügyi eszközöket, valamint eszközeinek összesen legfeljebb 10%-a erejéig befektetési alapok (ÁÉKBV, KBV) befektetési jegyeit szerezhet be.

Az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap és az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap befektetési stratégiája és befektetési univerzuma tehát – a beolvadó alap kezelési szabályzatának fenti módosítását követően – annyiban hasonló lesz, hogy mindkét alap túlnyomórészt a világon bárhol működő vállalkozások részvényeibe fektet be.

A tervezett egyesülés fő indokai a befektetési alapok kínálatának észszerűsítése, valamint a gazdaságosság növelése. A nagyobb eszközállomány hatékonyabb kezelést tesz lehetővé.

Jelenleg az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL (átvevő alap) mintegy 865,99 millió EUR, míg az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 (beolvadó alap) mintegy 21,13 millió EUR értékű eszközállománnyal rendelkezik.

2. A tervezett egyesülés hatásai

Az egyesülést követően az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 (beolvadó alap) korábbi befektetési jegy-tulajdonosai az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL (átvevő alap) befektetési jegy-tulajdonosaivá válnak.

Az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap és az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap befektetési stratégiája és befektetési univerzuma tehát – a beolvadó alap kezelési szabályzatának fenti változását követően – annyiban hasonló lesz, hogy mindkét alap túlnyomórészt a világon bárhol működő olyan vállalkozások részvényeibe fektet be, amelyeket az Alapkezelő Társaság előre meghatározott kiválasztási eljárás során fenntarthatónak minősített. A kibocsátók székhelye vonatkozásában földrajzi korlátozások nincsenek.

Az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap esetében ezen túlmenően az alap vagyonának összesen legalább 80%-át olyan befektetésekre kell helyezni, amelyek környezetvédelmi és/vagy társadalmi szempontok érvényesítését, és/vagy fenntartható befektetési célok elérését szolgálják.

Emellett az alap vállalja, hogy eszközeinek legalább 51%-át az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete 2. cikkének (17) bekezdése értelmében fenntartható befektetésekre fordítja.

A Bizottság (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelete 12. cikkének (1) bekezdése (a)–(g) pontjában felsorolt vállalatokba történő befektetések viszont kizárásra kerülnek.

Mind az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap, mind pedig az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap részalap. **Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap EUR R01 részalapjának valamennyi befektetési jegye az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap EUR R01 részalapjába olvad be.**

Mind az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap, mind pedig az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap összesített kockázati mutatóval (SRI) 4. Ennek megfelelően az egyesülés nem jár változással az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosai számára a kockázat- és nyereségprofil tekintetében.

Az egyesülést követően a beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosai számára a kezelési szabályzatnak megfelelően emelkednek az évente fizetendő folyó költségek (kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek), valamint a kibocsátási felár maximális mértéke.

A kezelési szabályzat szerinti kezelési díj maximális mértéke változatlan marad. A tranzakciós költségek csökkenni fognak.

Az egyesített alap nagyobb eszközállománya miatt az arányos fix költségek csökkenése is lehetséges. A nagyobb és ezért költséghatékonyabb tranzakciók szintén kedvezően hathatnak az egyesített alap teljes költségére.

Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap meglévő, mintegy 494 ezer EUR összegű (2026. 04. 10-i állapot szerinti) elhatárolt veszteségei az egyesülés következtében elévültnek tekintendők.

Az átvevő alap meglévő, mintegy 52 ezer EUR összegű (2026. 04. 10-i állapot szerinti) elhatárolt veszteségei továbbra is fennmaradnak, és egy későbbi veszteségelszámolás során valamennyi befektetési jegy között elosztásra kerülnek.

Az osztrák letétkezelők egységes szabályzata előírja az alapok egyesülési szabályait az árfolyamnyereség-adó tekintetében, miszerint az egyesülés nem okozhat hátrányt a beolvadó alap azon befektetési jegy-tulajdonosainak, akik értékpapírszámlájukat Ausztriában vezetik.

Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosaként Önnek azonban tisztában kell lennie azzal, hogy az egyesülés hatással lehet személyes adózási helyzetére is. Az egyesülés lehetséges adóhatásainak felmérése érdekében javasoljuk, hogy vegye fel a kapcsolatot ügyintézőjével és/vagy adótanácsadójával.

Az alábbi táblázat bemutatja, hogy az átvevő alap melyik befektetési jegy-osztálya veszi át a beolvadó alap megfelelő befektetési jegy-osztályát:

ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 (beolvadó alap)	ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL (átvevő alap)
EUR R01 részalap: AT0000A3AFU1 (hozamtokésítő befektetési jegyek) AT0000A3AFV9 (teljesen hozamtokésítő befektetési jegyek – belföldi/külföldi rész)	EUR R01 részalap: AT0000A01GL7 (osztalékos befektetési jegyek) AT0000646799 (hozamtokésítő befektetési jegyek) AT0000A0FSN4 (teljesen hozamtokésítő befektetési jegyek – belföldi/külföldi rész)

Az alábbi táblázat a beolvadó alap és az átvevő alap befektetési stratégiájának, a közzétételi rendelet szerinti besorolásának (SFDR), a kockázati mutatóinak (SRI), valamint díj- és költség szerkezetének összehasonlítását tartalmazza:

Az alap neve	ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 (beolvadó alap)	ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL (átvevő alap)
Befektetési stratégia	Az alap túlnyomórészt, azaz eszközeinek legalább 51%-a erejéig a világon bárhol működő olyan vállalkozások részvényeit vásárolja közvetlen részvényvásárlás útján, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén, amelyeket az Alapkezelő Társaság előre meghatározott kiválasztási eljárás alapján fenntarthatónak minősített. A kibocsátók székhelye vonatkozásában földrajzi korlátozások nincsenek.	Az alap túlnyomórészt, azaz eszközeinek legalább 51%-a erejéig a világon bárhol működő olyan vállalkozások részvényeit vásárolja közvetlen részvényvásárlás útján, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén, amelyeket az Alapkezelő Társaság előre meghatározott kiválasztási eljárás alapján fenntarthatónak minősített. A kibocsátók székhelye vonatkozásában földrajzi korlátozások nincsenek. Ez az alap vagyonának összesen legalább 80%-át olyan befektetésekre helyezi, amelyek környezetvédelmi és/vagy társadalmi szempontok érvényesítését, és/vagy fenntartható befektetési célok elérését szolgálják. Emellett az alap vállalja, hogy eszközeinek legalább 51%-át az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete 2. cikkének (17) bekezdése értelmében fenntartható befektetésekre fordítja. A Bizottság (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelete 12. cikkének (1) bekezdése (a)–(g) pontjában felsorolt vállalatokba történő befektetések viszont kizárásra kerülnek.
Közzétételi rendelet szerinti besorolás (SFDR)	8. cikk	8. cikk
SRI (kockázati mutató)	EUR R01 részalap: 4	EUR R01 részalap: 4

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív, illetve működési költségek	EUR R01 részalap: 1,37%	EUR R01 részalap: 1,39%
Tranzakciós költségek:	EUR R01 részalap: 0,21%	EUR R01 részalap: 0,04%
Max. kibocsátási felár a kezelési szabályzat alapján	3,00%	5,00%
Max. kezelési díj a kezelési szabályzat alapján	max. évi 1,80%	max. évi 1,80%
Pénzügyi év	április 1. – március 31.	december 1. – november 30.
Osztalékfizetés	július 1-től	március 1-től
Rendszeres jelentések	féléves és éves	féléves és éves

Az átvételre kerülő portfóliót még az egyesülést megelőzően hozzáigazítjuk az átvevő alap portfóliójához. Az Alapkezelő Társaság sem az egyesülés előtt, sem pedig azt követően nem szándékozik újraszűlyözni az átvevő alap portfólióját. A portfóliók átvétele miatt az átvevő alap teljesítményének romlása értelemszerűen nem várható.

3. Az Ön jogai a tervezett egyesüléssel kapcsolatban

Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosaként a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 123. §-a értelmében Ön **2026. 08. 10-ig bezárólag** (a megbízások fogadására kitűzött határidő ezen tájékoztató 5. pontja szerint) jogosult a beolvadó alapban lévő befektetési jegyeit díjmentesen visszaváltani, és azok kifizetését kérni.

Javasoljuk, hogy olvassa el az átvevő alap „Kiemelt befektetői információk” (KID) c. tájékoztatóját, amely jelen levelünk mellékletét képezi. E tájékoztató az internetről is letölthető a www.erste-am.com címen.

A beolvadó alap könyvvizsgálója egy igazolást állít ki, amely tartalmazza az átváltási arány kiszámításának időpontjában meglévő eszközök és adott esetben a kötelezettségek értékelésének szempontjait, valamint az átváltási arány kiszámításának módszerét és a tényleges átváltási arányt. A beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosai díjmentesen igényelhetnek az Alapkezelő Társaságtól egy példányt a könyvvizsgáló igazolásából (a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 119. §-a alapján).

A letétkezelő (Erste Group Bank AG) köteles megvizsgálni az Alapkezelő Társaság által készített egyesülési tervet (a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 117. §-a alapján), és igazolni annak szabályszerűségét. A beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosai díjmentesen igényelhetnek az Alapkezelő Társaságtól egy példányt az egyesülési terv szabályszerűségét megerősítő letéti banki igazolásból (a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 118. §-a alapján).

További információkért az Alapkezelő Társasággal annak bejegyzett székhelyén vagy e-mailben (kontakt@erste-am.com) veheti fel a kapcsolatot.

4. Az egyesülés részletes menete

Az

ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap meghatározott befektetési jegy-osztályában lévő befektetési jegyei cserébe Ön megkapja az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL

átvevő alap megfelelő befektetésijegy-osztályába tartozó befektetési jegyeket, amelyek száma megegyezik a beolvadó alap adott befektetésijegy-osztályában tartott, megfelelő átváltási tényezővel szorzott befektetési jegyeinek számával. A tört számú befektetési jegyek beszámítása három tizedesjegyig történik. A beolvadó alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékének készpénz alapú elszámolására az egyesülés keretében nem kerül sor.

Az átváltási arány kiszámításához a beolvadó alap adott befektetésijegy-osztályához tartozó befektetési jegyek 2026. 08. 18-án jegyzett nettó eszközértékét elosztjuk az átvevő alap adott befektetésijegy-osztályához tartozó befektetési jegyek ugyanazon a napon érvényes nettó eszközértékével (a befektetésijegy-osztályok felsorolása a 2. pont alatt található).

Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap vonatkozásában a kibocsátási és visszaváltási megbízásokat a megbízások fogadására kitűzött, 2026. 08. 10-i határidőt követően nem fogadjuk el. A beolvadó alap azon befektetési jegyeit, amelyek visszaváltását nem kérvényezték a megbízások fogadására kitűzött, 2026. 08. 10-i határidő lezárásáig, a ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap befektetési jegyeivé konvertálják (a megbízások fogadására kitűzött határidő ezen tájékoztató 5. pontja szerint). Az alapok egyesülési folyamatának hatékony végrehajtása érdekében ezen fordulónap után és az egyesülés hatálybalépéséig a beolvadó alaphoz érkező valamennyi jegyzési és visszaváltási kérelmet elutasítjuk.

A beolvadó alap adózási szempontból esetlegesen figyelembe nem vett nyereségeit a letéti bank manuálisan rögzíti a beolvadó alap számára, majd átruházza az átvevő alapra, figyelembe veszi az átváltási arány kiszámításakor és lekönyveli az egyesülés fordulónapján.

Az egyesülés 2026. 08. 19-én lép hatályba. Ezen a fordulónapon az átvevő alap átveszi a beolvadó alap valamennyi eszközét és kötelezettségét, így aztán a beolvadó alap az egyesülés után megszűnik.

Az egyesülés során felmerülő költségeket és kiadásokat az Alapkezelő Társaság viseli.

5. A beolvadó alap befektetésijegy-tulajdonosai jogainak részletes ismertetése a tervezett egyesülés hatálybalépése előtt és után

Az egyesülés előtt:

Befektetési jegyeit mostantól, a megbízások fogadására kitűzött, 2026. 08. 10-i határideig (lásd alább), érvényes nettó eszközértéken, visszaváltási díj nélkül válthatja be (az egyesülés részletei a 4. pont alatt találhatók).

A megbízások benyújtásának határideje: - a letétkezelővel összekapcsolt rendszereken keresztül benyújtott megbízások esetében (különösen az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG fiókjaiban): 15:45 óráig (közép-európai idő szerint, bécsi helyi idő)
- minden egyéb ügyfél megbízásai (értékesítés, üzletkötés stb.) esetében: 15:00 óráig (közép-európai idő szerint, bécsi helyi idő)

Az egyesülés után:

Az egyesülést követően (2026. 08. 19-től kezdve) Ön, mint az ERSTE FONDSKONZEPT 24-1 beolvadó alap korábbi befektetésijegy-tulajdonosa, az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL átvevő alap befektetésijegy-tulajdonosává válik, és befektetési jegyeit az átvevő alap tájékoztatójában foglaltaknak megfelelően, bármely értékelési napon válthatja vissza.

Az egyesülés után a befektetési jegyek bemutatásával vagy a letéti banknak adott visszaváltási megbízással bármikor kérheti a befektetési jegyeinek visszaváltását. Az átvevő alap Alapkezelő Társasága köteles a befektetési jegyeket az egy befektetési jegy értékének megfelelő, mindenkori érvényes visszaváltási áron a befektetési alap számlájára visszavenni.

Az átvevő alap tájékoztatója a www.erste-am.com címen is elérhető.

Bécs, 2026. május 26.

Üdvözlettel:

Erste Asset Management GmbH
elektronikus úton előállított dokumentum

Ellenőrzéssel kapcsolatos információ:	Az ezen dokumentumon szereplő valamennyi elektronikus aláírás a Rundfunk und Telekom Regulierungs-GmbH honlapján (https://www.signatur.rtr.at/de/vd/Pruefung.html) ellenőrizhető.
Megjegyzés:	E dokumentum két minősített elektronikus aláírással hitelesítve készült. A minősített elektronikus aláírás a saját kezű aláírással azonos joghatással bír [a 910/2014/EU rendelet („eIDAS-rendelet”) 25. cikke alapján].

Mellékletek:

Az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL tájékoztatója és kezelési szabályzata

Az ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL „Kiemelt befektetői információk” c. tájékoztatója