

Tájékoztató az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 befektetésijegy- tulajdonosai számára

Az Erste Asset Management GmbH ezúton tájékoztatja Önt arról, hogy 2026. 09. 17-i hatállyal az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 befektetési alap, amely befektetési jegyeinek Ön tulajdonosa, egyesül az ERSTE EQUITY RESEARCH befektetési alappal.

A beolvadó alap:

ERSTE FONDSKONZEPT 24-2, 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 EQUITY RESEARCH, 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 EQUITY RESEARCH alap 2026. 09. 17-i fordulónappal átveszi az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 alap valamennyi eszközét és kötelezettségét, aminek következtében az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 alap az egyesülést követően megszűnik.

1. A tervezett egyesülés háttere és indokai

Az átvevő alap és a beolvadó alapok befektetési stratégiája, valamint befektetési univerzuma hasonló. Az átvevő alap egy részvényalap. A beolvadó alap egy vegyes alap, amely elsősorban részvényekbe fektet be.

Az ERSTE EQUITY RESEARCH alap túlnyomórészt, azaz eszközeinek legalább 51%-a erejéig a fejlett és feltörekvő országok részvénytőzsdáin jegyzett részvényeket szerez be közvetlen részvényvásárlás útján, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén. Az alap vásárolhat kis, valamint közepes tőzsdéi kapitalizációjú vállalatok, illetve tőkeerős, nemzetközi szinten is elismert és jelentős nagyvállalatok (blue chips) részvényeiből is.

A ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 alap számára részvények és kötvények és/vagy pénzügyi eszközök egyaránt vásárolhatók. A fent említett eszközök közvetlenül vagy közvetve, befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén szerezhetők be. Az Alapkezelő Társaságot a kibocsátók, illetve az adott befektetési alapokba bevont kibocsátók kiválasztása során nem kötik a kibocsátó mindenkori székhelyéhez kapcsolódó földrajzi, illetve mindenkori tevékenységi köréhez kapcsolódó iparági korlátozások.

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

Jelenleg az ERSTE EQUITY RESEARCH (átvevő alap) mintegy 570,63 millió EUR, míg az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 (beolvadó alap) mintegy 33,45 millió EUR értékű eszközállománnyal rendelkezik.

2. A tervezett egyesülés hatásai

Az egyesülést követően az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 (beolvadó alap) korábbi befektetési jegy-tulajdonosai az ERSTE EQUITY RESEARCH (átvevő alap) befektetési jegy-tulajdonosaivá válnak.

Az átvevő alap és a beolvadó alapok befektetési stratégiája, valamint befektetési univerzuma hasonló. Az átvevő alap egy részvényalap. A beolvadó alap egy vegyes alap, amely elsősorban részvényekbe fektet be.

Mind az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 beolvadó alap, mind pedig az ERSTE EQUITY RESEARCH átvevő alap összesített kockázati mutatója (SRI) 4. Ennek megfelelően az egyesülés nem jár változással az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 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.

A beolvadó alapnak nincsenek elhatárolt veszteségei.

Az átvevő alapnak nincsenek elhatárolt veszteségei.

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 24-2 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:

Mind az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 beolvadó alap, mind pedig az ERSTE EQUITY RESEARCH átvevő alap részalap. **Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 beolvadó alap EUR R01 részalapjának valamennyi befektetési jegye az ERSTE EQUITY RESEARCH átvevő alap EUR R01 részalapjába olvad be.**

ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 (beolvadó alap)	ERSTE EQUITY RESEARCH (átvevő alap)
EUR R01 részalap: AT0000A3E7T2 (hozamtőkésítő befektetési jegyek) AT0000A3E7U0 (teljesen hozamtőkésítő befektetési jegyek – belföldi/külföldi rész)	EUR R01 részalap: AT0000A09VB0 (osztalékos befektetési jegyek) AT0000A09VC8 (hozamtőkésítő befektetési jegyek) AT0000A09VE4 (teljesen hozamtőkésítő 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 költségszerkezetének összehasonlítását tartalmazza:

Az alap neve	ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 (beolvadó alap)	ERSTE EQUITY RESEARCH (átvevő alap)
Befektetési stratégia	A befektetési alap számára részvények és kötvények és/vagy pénzügyi eszközök egyaránt vásárolhatók. A fent említett eszközök közvetlenül vagy közvetve, befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén szerezhetők be. Az Alapkezelő Társaságot a kibocsátók, illetve az adott befektetési alapokba bevont kibocsátók kiválasztása során nem kötik a kibocsátó mindenkor székelyhelyéhez kapcsolódó földrajzi, illetve mindenkor tevékenységi köréhez kapcsolódó iparági korlátozások.	A befektetési cél elérése érdekében az alap túlnyomórészt, azaz eszközeinek legalább 51%-a erejéig a fejlett és feltörekvő országok részvénypiacain jegyzett részvényeket vásárol közvetlen részvényvásárlás útján, vagyis nem közvetve vagy közvetlenül befektetési alapokon keresztül, illetve származékos ügyletek révén. Az alap vásárolhat kis, valamint közepes tőzsdéi kapitalizációjú vállalatok, illetve tőkeerős, nemzetközi szinten is elismert és jelentős nagyvállalatok (blue chips) részvényeiből is.
Közzétételi rendelet szerinti besorolás (SFDR)	6. cikk	6. cikk
SRI (kockázati mutató)	EUR R01 részalap: 4	EUR R01 részalap: 4
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív, illetve működési költségek	EUR R01 részalap: 0,88%	EUR R01 részalap: 1,78%
Tranzakciós költségek:	EUR R01 részalap: 0,38%	EUR R01 részalap: 0,16%
Max. kibocsátási felár a kezelési szabályzat alapján	3,00%	4,00%
Max. kezelési díj a kezelési szabályzat alapján	max. évi 1,80%	max. évi 1,80%
Pénzügyi év	április 1. – március 31.	szeptember 1. – augusztus 31.
Osztalékfizetés	július 1-től	december 20-tól
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 újraszűzölni 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 24-2 beolvadó alap befektetési jegy-tulajdonosaként a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) 123. §-a értelmében Ön **2026. 09. 08-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 24-2 beolvadó alap meghatározott befektetési jegy-osztályában lévő befektetési jegyei cserébe Ön megkapja az ERSTE EQUITY RESEARCH átvevő alap megfelelő befektetési jegy-osztályába tartozó befektetési jegyeket, amelyek száma megegyezik a beolvadó alap adott befektetési jegy-osztályában tartott, megfelelő átváltási tényezővel szorzott befektetési jegyeinek számával. A tört számú befektetési jegyek beszámítása három tizedesjegyre 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 befektetési jegy-osztályához tartozó befektetési jegyek 2026. 09. 16-án jegyzett nettó eszközértékét elosztjuk az átvevő alap adott befektetési jegy-osztályához tartozó befektetési jegyek ugyanazon a napon érvényes nettó eszközértékével (a befektetési jegy-osztályok felsorolása a 2. pont alatt található).

Az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 beolvadó alap vonatkozásában a kibocsátási és visszaváltási megbízásokat a megbízások fogadására kitűzött, 2026. 09. 08-i határidőt követően nem fogadjuk el. A beolvadó alap azon befektetési jegyeit, amelyek visszaváltását nem kérvényezték a megbízások fogadására kitűzött, 2026. 09. 08-i határidő lezárásáig, a ERSTE EQUITY RESEARCH átvevő alap befektetési jegyeivé konvertálják (a megbízás-fogadási határidő az 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. 09. 17-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 befektetési jegy-tulajdonosai jogainak részletes ismertetése a tervezett egyesülés hatálybalépése előtt és után

Az egyesülés előtt:

Befektetési jegyeit mostantól, a megbízások fogadására kitűzött, 2026. 09. 08-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. 09. 17-től kezdve) Ön, mint az ERSTE FONDSKONZEPT 24-2 beolvadó alap korábbi befektetési jegy-tulajdonosa, az ERSTE EQUITY RESEARCH átvevő alap befektetési jegy-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, mindenkor érvényes visszaváltási áron a befektetési alap számlájára visszavenni.

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

Bécs, 2026. 07. 16.

Üdvözzel:

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 EQUITY RESEARCH tájékoztatója és kezelési szabályzata

Az ERSTE EQUITY RESEARCH „Kiemelt befektetői információk” c. tájékoztatója