TÁJÉKOZTATÁS

Az Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja, mint beolvadó alap az Erste Globális Részvény Alapok Alapja, mint átvevő alap egyesülésére vonatkozóan

Alapkezelő: Erste Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Erste Bank Hungary Zrt.

Forgalmazó: Erste Befektetési Zrt.

Közzététel:
2026. október 27

Egyesülés határnapja:
2026. december 3.

1. AZ EGYESÜLÉS TÍPUSÁNAK ÉS AZ EGYESÜLÉSSEL ÉRINTETT BEFEKTETÉSI ALAPOK MEGJELÖLÉSE

Tervezett egyesülés típusa:

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 84. § (1) bekezdése a) pontja[1] szerinti egyesülés, amely során a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja (Beolvadó alap), a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Erste Globális Részvény Alapok Alapjába (Átvevő alap) olvad be.

Az Egyesülés során a Beolvadó alap minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő alapra ruházza át. A Beolvadó alap befektetői az Átvevő alap megfelelő számú és sorozatú („A" sorozat) befektetési jegyeihez jutnak, tehát a Beolvadó alap visszaváltási lehetőséggel nem élő befektetői készpénzkifizetésekben nem részesülnek. Az Átvevő alap „A" sorozatú befektetési jegy sorozata érintett a beolvadásban, így a dokumentációban foglaltak ennek megfelelően értelmezendőek.

Beolvadó alap adatai

a Beolvadó alap neve	Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja
a Beolvadó alap rövid neve	Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja
a Beolvadó alap működési formája	nyilvános
a Beolvadó alap fajtája	nyíltvégű
a Beolvadó alap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
a Beolvadó alap harmonizációja	ABA
a Beolvadó alap futamideje	határozatlan
a Beolvadó alap nyilvántartásba vételi adatai	H-KE-III-530/2020.; 2020. november 4.
a Beolvadó alap befektetési jegyének neve	Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja befektetési jegy
a Beolvadó alap által kibocsátott jegyek devizaneme	HUF (azaz forint)
a Beolvadó alap által kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 HUF, azaz egy forint
a Beolvadó alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000726070
A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-ei (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (SFDR) szerinti kategória	Az Alapnak nem célja az SFDR 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem célja a fenntartható befektetések megvalósítása.
a Beolvadó alap típusa	Nem alkalmazandó. Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/K. § szakasza szerint minősülő befektetési alap.
a Beolvadó alap alkategóriája	Nem alkalmazandó.
a Beolvadó sorozat neve	Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja befektetési jegy

[1] 84. § (1) A 85-99. § alkalmazásában egyesülés:
a) egy vagy több ÁÉKBV vagy annak részalapja (a továbbiakban: beolvadó ÁÉKBV) megszűnésekor minden eszközét és kötelezettségét másik működő ÁÉKBV-re vagy annak egy részalapjára ruházza át (a továbbiakban: átvevő ÁÉKBV), és cserébe a beolvadó ÁÉKBV befektetői az átvevő ÁÉKBV megfelelő számú kollektív befektetési értékpapírjaihoz jutnak, és a kapott kollektív befektetési értékpapírok nettó eszközértékének 10%-át nem meghaladó mértékű készpénzkifizetésben részesülnek, vagy

a Beolvadó sorozat ISIN azonosítója	HU0000726070
a Beolvadó sorozat devizaneme	HUF (azaz forint)
a Beolvadó sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy forint

Átvevő alap adatai

az Átvevő alap neve	Erste Globális Részvény Alapok Alapja
az Átvevő alap rövid neve	Erste Globális Részvény Alapok Alapja
az Átvevő alap működési formája	nyilvános
az Átvevő alap fajtája	nyíltvégű
az Átvevő alap elsődleges eszközkategóriája	értékpapíralap
az Átvevő alap harmonizációja	ABA
az Átvevő alap futamideje	határozatlan
az Átvevő alap nyilvántartásba vételi adatai	EN-III/TTE-118/2010.; 2010. március 25.
az Átvevő alap befektetési jegyeinek nevei	Erste Globális Részvény Alapok Alapja „A" sorozatú befektetési jegy Erste Globális Részvény Alapok Alapja „D" sorozatú befektetési jegy
az Átvevő alap által kibocsátott jegyek devizanemei	HUF (azaz forint)
az Átvevő alap által kibocsátott befektetési jegyek névértékei	1 HUF, azaz egy forint
az Átvevő alap által kibocsátott befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000742051 HU0000708631
A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-ei (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (SFDR) szerinti kategória	Az Alapnak nem célja az SFDR 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem célja a fenntartható befektetések megvalósítása.
az Átvevő alap típusa	Nem alkalmazandó. Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/K. § szakasza szerint minősülő befektetési alap.
az Átvevő alap alkategóriája	Nem alkalmazandó.
az Átvevő sorozat neve	Erste Globális Részvény Alapok Alapja „A" sorozatú befektetési jegy
az Átvevő sorozat ISIN azonosítója	HU0000742051
az Átvevő sorozat devizaneme	HUF (azaz forint)
az Átvevő sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy forint

2. A TERVEZETT EGYESÜLÉS HÁTTERE, INDOKAI

Az Alapkezelő a 28/2026. számú, 2026. augusztus 28. napján kelt vezérigazgatói utasításban döntött, a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja (Beolvadó alap), valamint a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű Erste Globális Részvény Alapok Alapjába (Átvevő alap) 2026. december 3. napján történő beolvadásról, amely beolvadás a Kbftv. 84. § (1) bekezdés a) pontja szerinti egyesülést (Egyesülés) jelent.

Ennek megfelelően a Beolvadó alap befektetői az Átvevő alap megfelelő sorozatú („A" sorozat) és számú befektetési jegyeihez jutnak, tehát a Beolvadó alap visszaváltási lehetőséggel nem élő befektetői készpénzkifizetésekben nem részesülnek. Az Egyesülés során a Beolvadó alap minden eszközét és kötelezettségét az Átvevő alapra ruházza át.

Az Egyesülés indoka, hogy az Alapkezelő a termékpalettája felülvizsgálata során mérethatékonysági szempontok alapján olyan megállapításra jutott, miszerint a cost averaging (bekerülési költség átlagoló) stratégiát alkalmazó Beolvadó alap esetén költséghatékony termékpaletta fenntartására van szükség. A hivatkozott racionalizálás érdekében indokolt azon cost averaging stratégiát folytató befektetési alapok – így a Beolvadó alap is – egyesülése olyan befektetési alapokkal amelyek közel megegyező, vagy azonos befektetési stratégiával rendelkeznek.

A Beolvadó alap a cost averaging stratégiát követte és a hosszútávú célként kitűzött, 80% feletti mögöttes részvénykitettséget már elérte. A Beolvadó alap célja, hogy olyan kollektív befektetési értékpapírokba fektesse tőkéjét, melyek kibocsátójuk befektetési politikája alapján kiemelten profitálhatnak a globális társadalmi, politikai és technológiai megatrendekből, valamint a környezetvédelmi szempontok előtérbe kerüléséből. Ezzel a Beolvadó alap hosszú távon az átlagos részvénypiaci teljesítményt meghaladó hozamot törekszik biztosítani a befektetőinek.

Az Átvevő alap célja, hogy hogy aktív befektetési politika használatával a gazdasági ciklusoknak illetve a tőkepiacok pillanatnyi állapotának megfelelően tőkéjét különböző régiók részvényeibe fektetve érjen el hosszú távon az inflációt jelentősen meghaladó hozamot. Az Alap szabadon allokálja tőkéjét részvényekbe fektető befektetési alapok között annak megfelelően, hogy az Alapkezelő gazdasági és piaci várakozásai, illetve a tőkepiaci értékeltségek és hangulat alapján melyiket tartja a legmegfelelőbb befektetésnek.

Az Alapkezelő számára a részvénypiacok nagy részét átfogó globális alapok mellett szűkebb földrajzi régiókra, illetve iparági szektorokra és különböző befektetési stílusokra (pl. value, growth) fókuszáló részvényalapok széles spektrumú választéka áll rendelkezésre, hogy az aktuális piaci helyzetnek legjobban megfelelő portfolió összetételt alakítsa ki és ezzel hosszú távon a befektetők a részvénypiaci átlag feletti hozamokat érjenek el.

Ennek megfelelően megállapítható, hogy mind a Beolvadó alap és az Átvevő alap a globális részvénypiaci kibocsátók nagy számának és széles földrajzi-ágazati megoszlásának köszönhetően rendkívül diverzifikált portfóliót építhet ki, de emellett mellett szűkebb földrajzi régiókra, illetve iparági szektorokra és különböző befektetési stílusokra (pl. value, growth) fókuszáló részvényalapok széles spektrumából választhat. A Beolvadó alap és az Átvevő alap céljai azonosak, hogy hosszú távon a jól diverzifikált portfólióknak köszönhetően a befektetők a részvénypiaci átlag feletti hozamokat érjenek el.

A Beolvadó alap befektetési politikája és célja közel azonos és nagyfokú hasonlóságot mutat az Átvevő Alap befektetési politikájával és céljával. Sem a Beolvadó alapnak, sem az Átvevő alapnak pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-ei (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (SFDR) szerint nem célja az SFDR 8. és 9. cikkének történő megfelelés, azaz nem rendelkeznek környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító céllal, illetve nem céljuk a fenntartható befektetések megvalósítása. Sem a Beolvadó alap, sem az Átvevő alap esetében nem kerülnek figyelembevételre a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (PAI) sem az azokban lévő eszközök kiválasztása során. Még ha a Beolvadó alapban, vagy az Átvevő alapban lévő egyes eszközök fenntartható irányultságúak is lehetnek, a befektetési folyamat nem tartalmazza kifejezetten a fenntarthatósági kritériumok figyelembevételét. A befektetési folyamatnak – az Alapkezelő által alkalmazott minimális kritériumain túlmutató – fenntarthatósági kritériumokra való kiterjesztése a Beolvadó alap jelenleg követett stratégiája és/vagy az adott eszközosztály miatt nem kivitelezhető. Így nem lehetséges a Beolvadó alap fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait szisztematikusan kezelni vagy kiszámítani.

Az Egyesülés következtében ezen befektetési alapok hatékonyabb formában működhetnek tovább.

A Beolvadó alap, illetve az Átvevő alap esetén az eszközkategóriák, melyekbe az alapok befektethetnek azonosak.

Az Egyesülés a Kbftv. 96. § szakasza[2] szerint a Befektetők számára költségmentesen, ügyfélbarát módon, automatikusan kerül végrehajtásra. A Beolvadó alap befektetőinek a beolvadással kapcsolatban, amennyiben a továbbiakban is szeretnének részesülni a jogutód alap befektetéseiből, nincsen teendőjük.

3. A TERVEZETT EGYESÜLÉSNEK VÁRHATÓ HATÁSA MIND A BEOLVADÓ, MIND AZ ÁTVEVŐ BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETŐI TEKINTETÉBEN

Az alábbi táblázat hasonlítja össze a Befektetők számára várható főbb jellemző hatásokat

	BEOLVADÓ ALAP	**ÁTVEVŐ ALAP**
A Befektetők jogai	Azonosak mind a Beolvadó alap és az Átvevő alap esetén.	Azonosak mind a Beolvadó alap és az Átvevő alap esetén.
Befektetési jegyek díjmentes visszaváltási lehetősége	Igen.	Igen.
Adózás (kamatjövedelem)	Azonosak mind a Beolvadó alap és az Átvevő alap esetén.	Azonosak mind a Beolvadó alap és az Átvevő alap esetén.
A Befektetési politika által meghatározott, az Alap portfóliójában tartható eszközök	- Kollektív befektetési értékpapírok - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Részvények - Számlapénz, hitelintézeteknél nyitott látra szóló és lekötött betétek - Származtatott ügyletek	- Kollektív befektetési értékpapírok - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Részvények - Számlapénz, hitelintézeteknél nyitott látra szóló és lekötött betétek - Származtatott ügyletek
Az Alapok portfoliójában tartható eszközök különbözősége	Nincs – azonosak	Nincs – azonosak
PRIIP Összesített Kockázati mutató	4	4
Kockázati osztály	Közepes	Közepes
Ajánlott futamidő	5 év	5 év
Sikerdíj	Nincs	Nincs
SFDR	Nem alkalmazandó.	Nem alkalmazandó.

A befektetőket terhelő költségek (pl. vételi és eladási jutalékok), a forgalmazási rend tekintetében az Egyesülést követően a Beolvadó alap befektetői nem fognak különbséget tapasztalni.

Figyelembe véve a Beolvadó alap és az Átvevő alap közel azonos 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 megegyező kockázatú befektetési alap befektetőivé válhatnak.

Tájékoztatjuk a Beolvadó alap befektetőit, hogy az Átvevő alap folyó költségei magasabbak, mint a Beolvadó alap folyó költségei. A Beolvadó alap, valamint az Átvevő alap folyó költségeit bemutató táblázat az Befektetőknek szóló tájékoztatás „A Kiemelt befektetői információkban közzétett jelenleg hatályos díjak és költségek összehasonlítás” fejezete alatt található.

A Beolvadó alap és az Átvevő alap hozamai az alábbiak:

[2] 96. § Az egyesülés előkészítésével és végrehajtásával kapcsolatos jogi, tanácsadói vagy adminisztratív költségek nem terhelhetők sem az egyesülésben részt vevő ÁÉKBV-kre, sem azok befektetőire.

2022	-15,36%	-14,73%
2023	10,30%	30,55%
2024	16,27%	17,06%
2025	-2,13%	19,03%
2026 (2026. augusztus 31. napjáig)	7,50%**	13,85%*; **

* Átvevő alap esetében az Átvevő alap („D" sorozat) hozamai szerepelnek, mivel az „A" sorozat folyamatos forgalmazása 2026. július 23. napján indult
** Mind a Beolvadó alap és az Átvevő alap teljesítménye 2026. augusztus 31 napjáig kerül bemutatásra.

A közel azonos eszközösszetétel miatt az Egyesülés nem befolyásolja az Átvevő alap teljesítménye csökkenésének kockázatát.

A Beolvadó alap és az Átvevő alap 20%-ot meghaladó mértékben megengedett kollektív befektetési értékpapírok köre különbözik, részletei az alábbi táblázatban találhatóak.

	BEOLVADÓ ALAP	**ÁTVEVŐ ALAP**
1.	Erste Nyíltvégű Bázis Kötvény Befektetési Alap	iShares MSCI ACWI ETF
2.	Erste Nyíltvégű Euro Bázis Befektetési Alap	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF
3.	Erste Nyíltvégű Dollár Bázis Befektetési Alap	Vanguard Total World Stock ETF
4.	Erste DPM Megatrend Alapok Alapja	iShares Developed World ESG Screened Index Fund
5.	Erste WWF Stock Environment	iShares Developed World Index Fund
6.	Erste Stock Techno	Fidelity MSCI World Index Fund
7.		JPM Global Research Enhanced Index Fund
8.		Xtrackers MSCI World UCITS ETF
9.		iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF

Befektetők jogaiban bekövetkező változások

Mind a Beolvadó alap mind az Átvevő alap befektetőit megillető alapjogokat a befektetési alapok Kezelési szabályzatainak 10. pontja tartalmazza teljes részletezettséggel. Mind a Beolvadó alap mind az Átvevő alap befektetőit az adott befektetési jegyekhez kapcsolódóan azonos jogok illetik meg és azonos kötelezettségek terhelik. Az alábbi pontokban azon jogosultságokra hívjuk fel a figyelmet, amely a Beolvadó alap és az Átvevő alap befektetői esetében az Egyesülési folyamat miatt speciális jelleggel bírnak.

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.

Azoknak, a Beolvadó alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőknek, akik továbbra is szeretnének részesülni az Átvevő alap befektetéseiből, így befektetéseiket továbbra is fent kívánják tartani, az Egyesüléssel kapcsolatban nincsen teendőjük, mivel a befektetéseik automatikusan – az Egyesülés hatálybalépésének napjával – átkerülnek az Átvevő alap vagyonába, és az Egyesülést követően az Átvevő alap befektetéseiből részesülnek a befektetők.

Azoknak, a Beolvadó alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőknek, akik nem kívánnak a jogutód Átvevő alap befektetéseiből részesülni, lehetőségük van arra, hogy befektetési jegyeiket díjmentesen visszaváltsák a Forgalmazási helyeken.

A Kbftv. 95. § (1) bekezdése[3] alapján a Beolvadó alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arányok kiszámításának időpontja (2026. december 3.) előtti 5. munkanapig (Átmeneti időszak), azaz 2026. november 26. napjáig illeti meg. Tehát az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők javára 2026. november 26. 16:30-ig biztosítja a Beolvadó alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását. A Beolvadó alap befektetési jegyeinek vételére és visszaváltására 2026. november 26. 16:30-ig van lehetőség.

Ha a befektetők a Beolvadó alap befektetési jegyeit 2026. november 26. 16:30-ig elmulasztják visszaváltani, az Egyesülés hatálybalépésének napján (2026. december 3.) az Átvevő alap befektetőivé válnak és az Egyesülést követő első forgalmazási naptól kezdve (2026. december 4.) napján már az Átvevő alap – mint jogutód alap – befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni.

Az Egyesülés a Beolvadó alap befektetőinek nem jár költséggel.

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 befogadásának következtében) az Egyesülés hatálybalépését követő banki munkanapon.

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

Az Átvevő alap befektetési jegyeivel rendelkező befektetőket a díjmentes visszaváltás joga a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arányok kiszámításának időpontja (2026. december 3.) előtti munkanapig (Átmeneti időszak), azaz 2026. december 2. napjáig illeti meg. Ennek megfelelően az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők javára 2026. december 2. 16:30 óráig biztosítja az Átvevő alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltását.

Az Átvevő alap befektetőinek (akik továbbra is részesülni kívánnak az alap befektetéseiből) az egyesülés kapcsolatban semmilyen teendőjük nincs, az egyesülés nem jár semmilyen költséggel.

Adózási szabályok

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

Jelen pontban ismertetett adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, csak az alkalmazandó jogszabályokra, illetve egyéb szabályokra való hivatkozással minősül, ezért kérjük, döntése meghozatala előtt részletesen tájékozódjon a kamatjövedelemmel, és az egyéb adózási kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi feltételekről, valamint konzultáljon adótanácsadójával.

[3] 95. § (1) Mind a beolvadó, mind az átvevő ÁÉKBV befektetője kérheti kollektív befektetési értékpapírjainak - az ÁÉKBV által a tőkekivonás fedezeteként visszatartott költségeken kívüli - térítésmentes visszaváltását, vagy ha lehetséges, egy másik, hasonló befektetési politikát folytató, és ugyanazon befektetési alapkezelő, vagy a befektetési alapkezelővel közös vezetés vagy ellenőrzés által, vagy minősített befolyáson keresztül kapcsolatban álló bármely más társaság által kezelt ÁÉKBV kollektív befektetési értékpapírjaira való átváltását. Ez a jog a beolvadó ÁÉKBV és az átvevő ÁÉKBV befektetőit a 90. §-ban és a 91. §-ban foglaltak szerinti a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól a 97. § szerinti átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig illeti meg.

Felhívjuk a Befektetőik figyelmét, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.) 65.§ (1) bekezdésének b) pontja alapján kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében – figyelemmel a (6) bekezdés rendelkezéseire is –
ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) 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 kamatjövedelem után az adót - amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől [ideértve a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapít meg, von le, fizet meg és vall be, azzal, hogy az (1) bekezdés bb) pontjában említett esetben 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
a) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célból adta ki,
b) feltéve, hogy a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont adót az aa) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta).

Az Szja. 65.§ (6) pontja szerint az Szja. 65. § (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 értékként nem vehető figyelembe. 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 szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (Szocho tv.) rendelkezései szerint a természetes személyt szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. §-a szerinti kamatjövedelmének – az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem kivételével – a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összege után.

Az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról 65. § (6) bekezdés előírásai alapján nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy egyesülése 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. Az adózási tudnivalók nem tartalmaznak teljes körű információkat, kérjük döntése előtt részletesen tájékozódjon a jogszabályi feltételekről.

A befektetési politikában bekövetkező esetleges változások

Az Alapkezelő nem tervezi sem a Beolvadó alap, sem az Átvevő alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását az Egyesülési határnap előtt tekintettel arra, hogy a Beolvadó alap és az Átvevő alap portfólió összetétele közel megegyezik. Azonban felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a tőkepiacok volatilitása befolyásolhatja mind a Beolvadó alap, mind az Átvevő alap portfóliójának összetételét és teljesítményét az Egyesülés határnapjáig.

Tekintettel a Beolvadó alap és az Átvevő alap befektetési politikáinak, valamint eszközösszetételük hasonlóságára az alapok Egyesülése az Átvevő alap tulajdonosait nem érinti, a Beolvadó alap befektetési jegy tulajdonosai pedig – amennyiben nem élnek a visszaváltás lehetőségével – egy részvényalapba fektető alap tulajdonosai lesznek.

A Beolvadó alap és az Átvevő alap hasonló befektetési politikájára, valamint megegyező kockázati profiljára tekintettel az Átvevő alap portfoliójára az Egyesülés nem fog lényeges hatást gyakorolni.

Az Egyesülést megelőzően és az Egyesülést követően az Átvevő alap – mint jogutód – befektetési politikája

Az Alap célja, hogy aktív befektetési politika használatával a gazdasági ciklusoknak illetve a tőkepiacok pillanatnyi állapotának megfelelően tőkéjét különböző régiók részvényeibe fektetve érjen el hosszú távon az inflációt jelentősen meghaladó hozamot. Az Alap szabadon allokálja tőkéjét részvényekbe fektető befektetési alapok között annak megfelelően, hogy az Alapkezelő gazdasági és piaci várakozásai, illetve a tőkepiaci értékeltségek és hangulat alapján melyiket tartja a legmegfelelőbb befektetésnek.

Az Alapkezelő számára a részvénypiacok nagy részét átfogó globális alapok mellett szűkebb földrajzi régiókra, illetve iparági szektorokra és különböző befektetési stílusokra (pl. value, growth) fókuszáló részvényalapok széles spektrumú választéka áll rendelkezésre, hogy az aktuális piaci helyzetnek legjobban megfelelő portfolió összetételt alakítsa ki és ezzel hosszú távon a befektetők a részvénypiaci átlag feletti hozamokat érjenek el.

Az Alap származtatott ügyleteket fedezeti célból, a portfólió hatékony kialakítása érdekében, illetve a befektetési célok megvalósítása érdekében alkalmazhat.

Ez az Alap nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az SFDR 7. cikk szerinti nyilatkozat

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (PAI) nem kerülnek figyelembevételre sem az Alap esetében, sem pedig az Alapban lévő eszközök kiválasztása során. Még ha az Alapban lévő egyes eszközök fenntartható irányultságúak is lehetnek, a befektetési folyamat nem tartalmazza kifejezetten a fenntarthatósági kritériumok figyelembevételét.

A befektetési folyamatnak – az Alapkezelő által alkalmazott minimális kritériumain túlmutató – fenntarthatósági kritériumokra való kiterjesztése az Alap jelenleg követett stratégiája és/vagy az adott eszközosztály miatt nem kivitelezhető.

Így nem lehetséges az Alap fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait szisztematikusan kezelni vagy kiszámítani.

A PRIIPs rendelet szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokban közzétett jelenleg hatályos díjak és költségek összehasonlítása:

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE		
	BEOLVADÓ ALAP	**ÁTVEVŐ ALAP**
EGYSZERI KÖLTSÉGEK A BELÉPÉSKOR VAGY KILÉPÉSKOR		
Vételi díj	Az Ön által az e befektetés kezdetekor befizetett összeg 3,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	Az Ön által az e befektetés kezdetekor befizetett összeg 3,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.
Kilépési költségek*	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 2,61%-a.	Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 2,18%-a.
Ügyleti költségek**	Az Ön befektetése éves értékének 0,01%-a.	Az Ön befektetése éves értékének 0,42%-a.
MEGHATÁROZOTT FELTÉTELEK MELLETT FELMERÜLŐ JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK		
Teljesítménydíj	Nincs	Nincs

* A fenti költségekről további információ a forgalmazó mindenkor hatályos Díjjegyzékében található.
** Ez azon költségek becsléséből ered, amelyek akkor merülnek fel, ha a termék alapjául szolgáló eszközöket vásárolunk vagy értékesítünk. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.

Az Egyesülést követően az Átvevő alap költségei az alábbiak szerint alakulnak:

KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE	
EGYSZERI KÖLTSÉGEK A BELÉPÉSKOR VAGY KILÉPÉSKOR	
Vételi díj	Az Ön által az e befektetés kezdetekor befizetett összeg 3,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.
Kilépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti
FOLYÓ KÖLTSÉGEK MINDEN ÉVBEN	
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 2,18%-a.
Ügyleti költségek*	Az Ön befektetése éves értékének 0,42%-a.
MEGHATÁROZOTT FELTÉTELEK MELLETT FELMERÜLŐ JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK	
Teljesítménydíj	Nincs

Tájékoztatjuk a Beolvadó alap befektetőit, hogy az Átvevő alap folyó költsége magasabb a Beolvadó alap folyó költségeinél.

A PRIIPs szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokban közzétett jelenleg hatályos kockázat/nyereség mutatók

A Beolvadó alap és az Átvevő alap – mint jogutód – esetében a PRIIPs szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokban foglalt kockázati mutatók megegyeznek.

A befektetők tervezett Egyesüléssel kapcsolatos jogai

Mind a Beolvadó alap, mind az Átvevő alap befektetői jogosultak az egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő a Beolvadó alap és az Átvevő alap vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének teljesítésére a közzétételi helyeket (https://kozzetetelek.mnb.hu, www.erste-am.hu), valamint a forgalmazási helyeket használja. Ezeken a közzétételi helyeken minden, az Egyesüléssel kapcsolatos anyag (Befektetőknek szóló tájékoztatás, az Egyesülési Tervezet, az Alapok Tájékoztatója, Kezelési Szabályzata és PRIIPs szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok) megjelenésre kerül.

A Beolvadó alap Letétkezelője köteles felülvizsgálni a Beolvadó alap, mind az Átvevő alap portfoliójában lévő eszközöknek és kötelezettségeknek az átváltási arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az átváltási arány számításának módszerét, valamint a megállapított tényleges átváltási arányt.

Az ellenőrzésről jelentés készül, amelyet mind a Beolvadó alap, mind az Átvevő alap befektetői részére kérésre másolati formában térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.

Az Alapkezelő az Egyesülésről a Kbftv. 99. § (4) bekezdése[4] szerinti egyesülési jelentést készít, melyet az egyesülést követő nyolc munkanapon belül tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek, valamint kérésre a Befektetők rendelkezésére bocsátja. Ezen felül az Alapkezelő a jelentést az Átvevő alap közzétételi helyein is elérhetővé teszi.

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy mind a Beolvadó alap, befektetőit megilleti az a jog, hogy befektetési jegyeik térítésmentesen visszaváltására kérelmet nyújtsanak be 2026. november 2 16.30-ig, míg az Átvevő alap esetében a 2026. december 2. 16.30-ig.

Az Alapkezelő külön lehetőséget nem biztosít arra, hogy a Beolvadó alap és az Átvevő alap befektetési jegyeit Befektetőink egy másik befektetési alap befektetési jegyeire átváltsák.

Az Egyesülés részletes menetrendje

I. A Beolvadó alap befektetési jegyeire vonatkozóan 2026. november 26. 16.30 óráig adható vételi és visszaváltási megbízás.

[4] 99. § (4) Az átvevő ÁÉKBV alapkezelője az egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan az alap egyesülést követő vagyonáról egyesülési jelentést készít, amelyet egyeztet az alap letétkezelőjével. A jelentést az egyesülést követő 8 munkanapon belül tájékoztatásul meg kell küldeni a Felügyeletnek, valamint kérésre a befektetők rendelkezésére kell bocsátani. Az egyesülési jelentésnek tartalmaznia kell
a) a beolvadó és az átvevő ÁÉKBV-k eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az egyesülés előtt és azt követően;
b) kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
c) a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
d) az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
e) az egyesülés során alkalmazott átváltási arányt.

II. A Beolvadó alap befektetői az Egyesülésről szóló tájékoztatás közzétételétől 2026. november 26. 16:30-ig jogosultak a Beolvadó alapban lévő befektetési jegyeiket díjmentesen visszaváltani.

III. Az Átvevő alap befektetői az Egyesülésről szóló tájékoztatás közzétételétől 2026. december 2. 16:30-ig jogosultak az Átvevő alapban lévő befektetési jegyeiket díjmentesen visszaváltani.

IV. A Beolvadó alap befektetési jegyeinek forgalmazása 2026. november 27. és 2026. december 3. közötti napokon felfüggesztésre kerül, azaz a felfüggesztés napját megelőző forgalmazási nap (2026. november 26.) 16:30-ig van lehetőség a Beolvadó alap befektetési jegyeinek forgalmazására, ezt az időpontot követően a Beolvadó alap befektetési jegyeire vételi és visszaváltási megbízások nem adhatóak.

V. Az Átvevő alap befektetési jegyeinek forgalmazása 2026. december 3. napján felfüggesztésre kerül, azaz a felfüggesztés napját megelőző forgalmazási nap (2026. december 2) 16.30-ig van lehetőség az Átvevő alap befektetési jegyeinek forgalmazására, ezt az időpontot követően az Átvevő alap befektetési jegyeire vételi és visszaváltási megbízások nem adhatóak.

VI. Az Alapkezelő az Átvevő alap és a Beolvadó alap egy befektetési jegyére jutó nettó eszközértékei alapján az Egyesülés határnapjára az 5. pontban leírt számítási módszerrel meghatározza az Átváltási arányokat 2026. december 3. napján.

VII. A befektetők értékpapírszámláján törlésre (kivezetésre) kerülnek a Beolvadó alap befektetési jegyei és az Átvevő alap – mint jogutód – befektetési jegyei jóváírásra kerülnek az 5. pontban leírt számítási módszerrel meghatározott darabszámban 2026. december 3. napján.

VIII. A befektető értékpapírszámláján jóváírásra kerülő Átvevő alap – mint jogutód – befektetési jegy darabszáma megegyezik a befektető értékpapírszámláján az Egyesülés határnapján nyilvántartott Beolvadó alap befektetési jegy darabszáma és az átváltási árfolyam szorzatával.

IX. A Beolvadó alap befektetői az Átvevő alap – mint jogutód – megfelelő sorozatú („A” sorozat) befektetési jegyeivel fognak rendelkezni. A befektetők értékpapírszámláján jóváírásra kerülő Átvevő alap befektetési jegy darabszámának tört része felfelé kerekítésre kerül egész számra, így jóváírásra csak egész darabszámú befektetési jegy kerülhet. Az Egyesülés során alkalmazott felfelé kerekítési eljárás során esetlegesen keletkező többlet befektetési jegyek értékének megfelelő saját tőkét az Alapkezelő pótolja a jogutód alap számára.

X. A Beolvadó alapnak az Egyesülés határnapján (2026. december 3.) meglévő portfóliói, eszközei, követelései és kötelezettségei átvezetésre kerülnek az Átvevő alap – mint jogutód – az Egyesülés határnapján érvényes portfólió, eszközök, követelések, illetve kötelezettségek állományába.

XI. A **KELER Zrt.** (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.; cégjegyzékszám: 01-10-042346) az Alapkezelő utasítása alapján az Egyesülés hatálybalépésének napján törli a rendszeréből a Beolvadó alap befektetési jegyeit és megkeletkezteti szükséges darabszámban az Átvevő alap befektetési jegyeit.

XII. A Beolvadó alap befektetői az Átvevő alap befektetési jegyeit a következő forgalmazási naptól 2026. december 4. napjától válthatják vissza.

XIII. Az Átvevő alap Alapkezelője az Egyesülés határnapjára vonatkozóan a Kbftv. 99. § (4) bekezdésének[5] megfelelően egyesülési jelentést készít. Az egyesülési jelentést az Alapkezelő és az Átvevő alap Letétkezelője egyeztet. Az egyesülési jelentést az Alapkezelő és az Átvevő alap Letétkezelője egyaránt aláírnak és felelősséget vállalnak az abban foglaltak valódiságáért. Az egyesülési jelentést az Egyesülést követően 8 munkanapon belül az Alapkezelő a Magyar Nemzeti Bank számára tájékoztatásul megküldi és kérésre a befektetők rendelkezésére bocsátja. Az egyesülési jelentés tartalmazza:

- a Beolvadó alap és az Átvevő alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az Egyesülés előtt és azt követően;
- kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
- a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
- az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
- az Egyesülés során alkalmazott Átváltási arányokat.

Mind a Beolvadó alap, mind az Átvevő alap befektetői jogosultak az egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni. Az Alapkezelő a Beolvadó alap és az Átvevő alap vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének teljesítésére a közzétételi helyeket (https://kozzetetelek.mnb.hu, www.erste-am.hu), valamint a forgalmazási helyeket használja. Ezeken a közzétételi helyeken minden, az Egyesüléssel kapcsolatos anyag (Befektetőknek szóló tájékoztatás, az Egyesülési Tervezet, az Alapok Tájékoztatója, Kezelési Szabályzata és PRIIPs rendelet szerinti kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok) megjelenésre kerül.

Budapest, 2026. október 27.

Erste Alapkezelő Zrt.

[5] 99. § (4) Az átvevő ÁÉKBV alapkezelője az egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan az alap egyesülést követő vagyonáról egyesülési jelentést készít, amelyet egyeztet az alap letétkezelőjével. A jelentést az egyesülést követő 8 munkanapon belül tájékoztatásul meg kell küldeni a Felügyeletnek, valamint kérésre a befektetők rendelkezésére kell bocsátani. Az egyesülési jelentésnek tartalmaznia kell
a) a beolvadó és az átvevő ÁÉKBV-k eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az egyesülés előtt és azt követően;
b) kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
c) a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
d) az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
e) az egyesülés során alkalmazott átváltási arányt.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

ERSTE Asset Management

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlítá sában.

Termék

A termék neve: Erste Megatrend Cost Averaging Alapok Alapja

ISIN: HU0000726070 HUF lakossági sorozat

A termék előállítójának neve: Erste Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő), az Erste Csoport tagja
Az Erste Alapkezelő Zrt. weboldala: https://www.erste-am.hu
További információkért hívja a +36 30 243 0920 telefonszámot.

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Erste Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Az Erste Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.
Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap (ABA, angolul: AIF), amely Magyarországon engedélyezett és amelyet Magyar Nemzeti Bank felügyel.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 31.07.2026

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum érvényességének dátuma: 31.07.2026

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az Alap nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, az ABAK-irányelv alapján harmonizált nyíltvégű befektetési alap.

Lejárat

Az Alapot határozatlan időtartamra hozták létre.

Az Alap működése során előfordulhat olyan kedvezőtlen szituáció, hogy a nagyarányú visszaváltások következtében az Alap tőkéje oly mértékben csökken, hogy szükségessé válik az Alap megszüntetése, illetve határozott futamidejűvé alakítása. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Magyar Nemzeti Bank határoz. Külön határozat nélkül elindulhat a megszűnési eljárás, amennyiben a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le. Az Alapkezelő a Felügyelet engedélyével az Alapot határozott futamidejűvé alakíthatja vagy beolvaszhatja egy másik, által kezelt befektetési alapba. Az alábbi esetek valamelyikének bekövetkezésekor az Alapkezelő köteles megindítani a megszüntetést eljárást, ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Magyar Nemzeti Bank visszavonta; ha a Magyar Nemzeti Bank kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át; ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.

Célok

Az Alap célja, hogy szektorális és tematikus részvényalapokba történő befektetéseken keresztül biztosítson a befektetőknek hosszú távon a globális részvénypiacok teljesítményét meghaladó hozamot. Az Alap elsősorban olyan alapokba fekteti tőkéjét, melyek attraktív növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeit vásárolják és leginkább profitálhatnak a globális megatrendekből. Az Alap befektetési politikájának fókuszában szerepelnek a technológiai fejlődésből, a klímaváltozásból a környezettudatosság várható előtérbe kerüléséből kiemelten profitáló részvénytársaságok. Az Alap a cost averaging (bekerülési költség átlagoló) stratégiát alkalmazza a részvénypiaci kitettség kiépítése során. Ennek keretében az Alap havi gyakorisággal tervez globális, szektorális és tematikus részvényalapokat vásárolni, minden hónapban az Alap aktuális nettó eszközértékének 5-15%-át kitevő mértékben. Az Alap részvénykitettsége így fokozatosan emelkedik, amíg eléri a hosszútávú célként kitűzött 80% feletti szintet. Ez a stratégia biztosíthatja, hogy a teljes részvénykitettség kiépítésére kitűzött 6-12 hónapos időtávon a részvényvételek az időszak átlagos árfolyamához közeli szinteken valósulnak meg, ezáltal csökkentik a teljes részvénykitettség megvételének időzítési kockázatát. A hosszútávú célt jelentő részvénykitettség elérését követően az Alap nem követi a cost averaging stratégiát kizárólagos jelleggel, de továbbra is támaszkodhat arra. Az Alap a részvényalapok mellett banki betétekbe, diszkont kincstárjegyekbe, rövid lejáratú állampapírokba és rövid lejáratú kötvényekbe, illetve ilyen eszközökbe fektető befektetési alapokba fektetheti tőkéjét. Az Alapkezelő számára az érintett eszközosztályokban történő befektetések megvalósításához befektetési alapok széles spektrumú választéka áll rendelkezésre. Az Alap az Erste Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokon kívül más alapkezelő által kezelt alapokat is felhasználhat. A portfólióba kerülő kollektív befektetési értékpapírok kiválasztása során fundamentális, technikai, illetve kvalitatív és kvantitatív elemzési módszereket használ fel az Alapkezelő. Az Alap származtatott ügyleteket fedezeti célból, a portfólió hatékony kialakítása érdekében, illetve a befektetési célok megvalósítása érdekében alkalmazhat. Az Alap a következő típusú származtatott ügyleteket kötheti: bármely OECD és EGT tagállam devizájára vonatkozó forward ügyletek. Az Alap a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztása esetén az EGT-államban vagy OECD tagállamában kibocsájtott állampapírokat, jegybanki kötvényeket, jelzálogleveleket, állami vagy ezen országok jegybankjai által biztosított garanciával rendelkező, továbbá egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat engedélyezi. Az értékpapírok hitelminősítésére vonatkozóan nem fogalmaz meg korlátozásokat. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az Alap futamideje során nem fizet hozamot, a befektetésein elért nyereséget újra befekteti. A hozam a befektetési jegyek nettó eszközértékének változásán keresztül mérhető. Az Alaphoz nem került referenciaindex meghatározásra.

Megcélzott lakossági befektető

A Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek szerezhetik meg.
Az Alapot azon hosszútávra befektető ügyfeleinknek ajánljuk, akik részesedni kívánnak egy jól diverzifikált, globális részvényportfolió teljesítményéből, mely a részvény kitettséget 6-12 hónap alatt építi ki. A befektetőknek készen kell állniuk és képesnek kell lenniük bizonyos értékingadozások, és adott esetben ennek megfelelő mértékű veszteségek elviselésére. A befektetéssel kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felméréséhez a befektetőknek rendelkezniük kell releváns tapasztalatokkal és ismeretekkel a befektetési termékekről és tőkepiacokról, vagy ezekkel kapcsolatban tanácsadásban kellett részesülniük, valamint rendelkezniük kell a javasolt tartási időnek (részleteket lásd lent) megfelelő befektetési időtávval.

Az egyes sorozatok jellemzőire vonatkozó információk az Alap mindenkor hatályos Tájékoztatójának 1.11-es pontjában találhatóak.
Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazása folyamatos, vételi- és visszaváltási megbízások megadására minden forgalmazási napon lehetőség van. Forgalmazási nap jellemzően minden munkanap, kivéve a befektetési jegyek forgalmazás szünetelésének és a forgalmazás Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett felfüggesztésének időtartama.
Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.
Az Alap minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

A befektetési jegyek aktuális árfolyama az alábbi linken érhetőek el: https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/alapjaink/kotelezo-kozzetetelek.
Az Alapra vonatkozó jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfoliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján a https://www.erste-am.hu oldalon, valamint a https://kozzetetelek.mnb.hu/ oldalon.
Az Alap letétkezelője az Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati Mutató

1	2	3	**4**	5	6	7

Alacsonyabb kockázat — Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.
Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.
Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
Az esetleges veszteségek kiegyenlítésére Önnek nem kell semmilyen összeget befizetnie (nincs kötelező pótfizetés).
Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: a közvetetten megvásárolt befektetési eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, részvényekben rejlő kockázat, politikai, gazdasági és szabályozási környezetből eredő kockázat, a kamatszint változása miatti kockázat, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, és az értékelésből eredő kockázat.
A Kezelési Szabályzat 26. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt a kockázati tényezőkről. Az Alap kockázata az összesített kockázati mutatóban foglaltnál jelentősen magasabb lehet, amennyiben az Alap által kibocsátott befektetési jegy az ajánlott tartási idő vége előtt kerül visszaváltásra. Magyarország adójoga, adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetek pontosan előre.
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az alap legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét szemlélteti, illetve adott esetben az elmúlt 10 évből származó megfelelő referenciaértéket. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.
A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: 5 év **Befektetés (példa): 4 000 000 HUF**		**Ha Ön 1 év után kilép**	**Ha Ön 5 év után kilép**
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	2 004 340 HUF	1 612 430 HUF
	Éves átlagos hozam	-49,89 %	-16,62 %
Kedvezőtlen forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 01/2025 és 06/2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	3 287 060 HUF	3 997 560 HUF
	Éves átlagos hozam	-17,82 %	-0,01 %
Mérsékelt forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 03/2020 és 03/2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	4 101 390 HUF	5 260 850 HUF
	Éves átlagos hozam	2,53 %	5,63 %
Kedvező forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 10/2016 és 10/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	5 116 950 HUF	6 682 000 HUF
	Éves átlagos hozam	27,92 %	10,81 %

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának az alapnak az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. Továbbá az adatok nem veszik figyelembe az Ön saját adóügyi helyzetét, ami szintén hatással lehet a megszerezhető végösszegre.

Mi történik, ha az Erste Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az alap egy speciális vagyontömeg, amely elkülönül az alapot kezelő társaság vagyonától. Ezért az alapkezelő társasággal kapcsolatban nem áll fenn nemteljesítési kockázat (pl. ha fizetésképtelenné válik). Amennyiben az Erste Alapkezelő Zrt. fizetésképtelen lenne, az az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A befektetésijegy-tulajdonosok az Alap vagyonának résztulajdonosai. Az Alap tőkevédelemmel, tőkegaranciával nem rendelkezik. Az Alap nem tartozik semmilyen törvényi vagy egyéb betétbiztosítás hatálya alá. Az Alap hozamai múltbeli, úgy nevezett visszatekintő hozamok, amelyek nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeni teljesítményére, hozamára. A letétkezelő felelősséggel tartozik az alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap hozama negatív is lehet, amely akár tőkeveszteséget is eredményezhet. A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetésképtelensége szélsőséges esetben az alap eszközei értékének jelentős csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethetnek. Az Alapkezelő az alap tőkéjének befektetését megelőzően a vásárolandó eszközöket kibocsátó intézményekkel kapcsolatban átfogó és részletes kockázati elemzést végez. A leggondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetésképtelenné válása, ami jelentős hatással lehet a befektetési jegyek árfolyamának változására.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:
- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000HUF kerül befektetésre

Befektetés (példa): 4 000 000 HUF	**Ha Ön 1 év után kilép**	**Ha Ön 5 év után kilép**
Teljes költség	218 252 HUF	859 623 HUF
Éves költséghatás*	5,5 %	3,2 % per év

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.
Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3,00 %-a, 116 505 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Belépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat, de az Önnek értékesítő személy a befektetés kezdetekor a befizetett összeg 3,00%-át számítja fel. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.	116 505 HUF
Kilépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, de az Önnek értékesítő személy ezt megteheti.Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, de az Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF

Folyó költségek [minden évben]

Kezelési díj és egyéb adminisztratív vagy működési költség	Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 2,61%-a.	101 359 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,01%-a. Ez azon költségek becsléséből ered, amelyek akkor merülnek fel, ha a termék alapjául szolgáló eszközöket vásárolunk vagy értékesítünk. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	388 HUF

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 HUF

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 Év
Önnek késznek kell lennie befektetését legalább 5 évig tartani. Ezt a javasolt tartási időt az alap kockázati és hozamjellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek.
Az Alap forgalmazás-elszámolási napja visszaváltás estén T Forgalmazási nap, a forgalmazás-teljesítési nap visszaváltás esetén T+5 Forgalmazási nap.
A Befektetési jegyek visszaváltása esetén az adott Forgalmazási napon 16.30-ig felvett megbízást a Forgalmazó a megbízás napját követő ötödik Forgalmazási napon teljesíti, a megbízás napjára érvényes forgalmazási jutalékkal korrigált egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken, az adott napon 16.30-at követően felvett megbízás teljesítésére csak az ezt követő hatodik Forgalmazási napon kerül sor.
A befektetési jegyekre történő üzletkötés, azaz a befektetési jegyek visszaváltása a Forgalmazóval kötött egyedi szerződéseknek továbbá a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően történhet. A Forgalmazó a befektetési jegyek ajánlott tartási idő előtt történő visszaváltásakor, a fenti díjakon felül további jutalékot a a mindenkor hatályos Díjjegyzékében foglaltak szerinti mértékben számolhat fel.
Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékre vonatkozó panaszt az Erste Alapkezelő Zrt. részére kell bejelenteni:
a) postai úton, levelezési cím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 9. emelet, b) elektronikus levélben: erstealapkezelo@erstealapkezelo.hu
További információ a honlapunkon érhető el: https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/panaszkezeles
A termék értékesítésével kapcsolatos panaszt az Erste Befektetési Zrt. részére kell bejelenteni:
a) postai úton, levelezési cím: Erste Befektetési Zrt. Központi Panaszkezelés, 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26., b) elektronikus levélben: info@ersteinvestment.hu vagy panaszkezeles@ersteinvestment.hu További információ az Erste Befektetési Zrt. honlapján érhető el: https://www.ersteinvestment.hu/hu/panaszkezeles.html

További fontos információk

Az Alapra vonatkozó jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/alapjaink/alapkereso elérési útvonalon (az Alapkereső mezőbe beírva az Alap nevét), valamint a https://kozzetetelek.mnb.hu/ oldalon továbbá - a befektető kérésére - a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén.
Az Alappal kapcsolatos, a jogszabályi kötelezettség alapján a hivatalos közelmények pedig:
https://erste-am.hu/hu/maganbefektetok/sajtoszoba/befektetesi-alap-kozzetelek valamint a https://kozzetetelek.mnb.hu/ oldalon tekinthetők meg.
Az Alap elmúlt 5 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetősége:
https://www.erste-am.hu/hu/priip-historic-performance/HU0000726070
A múltbeli teljesítmény-forgatókönyvekkel kapcsolatos havi szintű számítások elérhetősége:
https://www.erste-am.hu/hu/priip-performance-scenarios/HU0000726070
A jelen dokumentumban leírt információk nem tekinthetőek befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával történő konzultációt.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

ERSTE Asset Management

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlítá sában.

Termék

A termék neve: Erste Globális Részvény Alapok Alapja A sorozat

ISIN: HU0000742051 HUF Lakossági sorozat

A termék előállítójának neve: Erste Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő), az Erste Csoport tagja
Az Erste Alapkezelő Zrt. weboldala: https://www.erste-am.hu
További információkért hívja a +36 30 243 0920 telefonszámot.

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Erste Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Az Erste Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett befektetési alapkezelő társaság, amelyet a Magyar Nemzeti Bank felügyel.
Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap (ABA, angolul: AIF), amely Magyarországon engedélyezett és amelyet Magyar Nemzeti Bank felügyel.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 01.09.2026

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum érvényességének dátuma: 02.09.2026

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az Alap nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, az ABAK-irányelv alapján harmonizált nyíltvégű befektetési alap.

Lejárat

Az Alapot határozatlan időtartamra hozták létre.

Az Alap működése során előfordulhat olyan kedvezőtlen szituáció, hogy a nagyarányú visszaváltások következtében az Alap tőkéje oly mértékben csökken, hogy szükségessé válik az Alap megszüntetése, illetve határozott futamidejűvé alakítása. Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Magyar Nemzeti Bank határoz. Külön határozat nélkül elindulhat a megszűnési eljárás, amennyiben a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le. Az Alapkezelő a Felügyelet engedélyével az Alapot határozott futamidejűvé alakíthatja vagy beolvaszhatja egy másik, által kezelt befektetési alapba. Az alábbi esetek valamelyikének bekövetkezésekor az Alapkezelő köteles megindítani a megszüntetést eljárást, ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Magyar Nemzeti Bank visszavonta; ha a Magyar Nemzeti Bank kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át; ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.

Célok

Megcélzott lakossági befektető

A Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek szerezhetik meg.
Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik a részvénypiaci kockázat mellett felvállalják az aktív eszközallokációs politika időzítési kockázatát, és a globális részvénypiac hozamából kívánnak részesedni. A befektetőknek készen kell állniuk és képesnek kell lenniük bizonyos értékingadozások, és adott esetben ennek megfelelő mértékű veszteségek elviselésére. A befektetéssel kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felméréséhez a befektetőknek rendelkezniük kell releváns tapasztalatokkal és ismeretekkel a befektetési termékekről és tőkepiacokról, vagy ezekkel kapcsolatban tanácsadásban kellett részesülniük, valamint rendelkezniük kell a javasolt tartási időnek (részleteket lásd lent) megfelelő befektetési időtávval.

Az egyes sorozatok jellemzőire vonatkozó információk az Alap mindenkor hatályos Tájékoztatójának 1.11-es pontjában találhatóak.
Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazása folyamatos, vételi- és visszaváltási megbízások megadására minden forgalmazási napon lehetőség van. Forgalmazási nap jellemzően minden munkanap, kivéve a befektetési jegyek forgalmazás szünetelésének és a forgalmazás Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett felfüggesztésének időtartama.
Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.
Az Alap minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.
A befektetési jegyek aktuális árfolyama az alábbi linken érhetőek el: https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/alapjaink/kotelezo-kozzetetelek.
Az Alapra vonatkozó jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfoliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján a https://www.erste-am.hu oldalon, valamint a https://kozzetetelek.mnb.hu/ oldalon.
Az Alap letétkezelője az Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati Mutató

1	2	3	**4**	5	6	7

Alacsonyabb kockázat — Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.
Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.
Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Az esetleges veszteségek kiegyenlítésére Önnek nem kell semmilyen összeget befizetnie (nincs kötelező pótfizetés).
Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató , de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: részvényekben rejlő kockázat, a közvetetten megvásárolt befektetési eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, a kamatszint változása miatti kockáza, a politikai, gazdasági és szabályozási környezetből eredő kockázat, a devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat és az értékelésből eredő kockázat.
A Kezelési Szabályzat 26. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt a kockázati tényezőkről. Az Alap kockázata az összesített kockázati mutatóban foglaltnál jelentősen magasabb lehet, amennyiben az Alap által kibocsátott befektetési jegy az ajánlott tartási idő vége előtt kerül visszaváltásra. Magyarország adójoga, adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetek pontosan előre.
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az alap legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét szemlélteti, illetve adott esetben az elmúlt 10 évből származó megfelelő referenciaértéket. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.
A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: 5 év **Befektetés (példa): 4 000 000 HUF**		**Ha Ön 1 év után kilép**	**Ha Ön 5 év után kilép**
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	2 003 480 HUF	1 564 940 HUF
	Éves átlagos hozam	-49,91 %	-17,11 %
Kedvezőtlen forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 09/2017 és 09/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	3 065 340 HUF	3 841 020 HUF
	Éves átlagos hozam	-23,37 %	-0,81 %
Mérsékelt forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 01/2019 és 01/2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	4 211 000 HUF	5 714 020 HUF
	Éves átlagos hozam	5,27 %	7,39 %
Kedvező forgatókönyv *Ez a forgatókönyvtípus egy 03/2020 és 03/2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	5 640 660 HUF	7 241 530 HUF
	Éves átlagos hozam	41,02 %	12,60 %

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának az alapnak az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. Továbbá az adatok nem veszik figyelembe az Ön saját adóügyi helyzetét, ami szintén hatással lehet a megszerezhető végösszegre.

Mi történik, ha az Erste Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az alap egy speciális vagyontömeg, amely elkülönül az alapot kezelő társaság vagyonától. Ezért az alapkezelő társasággal kapcsolatban nem áll fenn nemteljesítési kockázat (pl. ha fizetésképtelenné válik). Amennyiben az Erste Alapkezelő Zrt. fizetésképtelen lenne, az az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A befektetésijegy-tulajdonosok az Alap vagyonának résztulajdonosai. Az Alap tőkevédelemmel, tőkegaranciával nem rendelkezik. Az Alap nem tartozik semmilyen törvényi vagy egyéb betétbiztosítás hatálya alá. Az Alap hozamai múltbeli, úgy nevezett visszatekintő hozamok, amelyek nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeni teljesítményére, hozamára. A letétkezelő felelősséggel tartozik az alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap hozama negatív is lehet, amely akár tőkeveszteséget is eredményezhet. A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetésképtelensége szélsőséges esetben az alap eszközei értékének jelentős csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethetnek. Az Alapkezelő az alap tőkéjének befektetését megelőzően a vásárolandó eszközöket kibocsátó intézményekkel kapcsolatban átfogó és részletes kockázati elemzést végez. A leggondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetésképtelenné válása, ami jelentős hatással lehet a befektetési jegyek árfolyamának változására.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:
- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000HUF kerül befektetésre

Befektetés (példa): 4 000 000 HUF	**Ha Ön 1 év után kilép**	**Ha Ön 5 év után kilép**
Teljes költség	217 476 HUF	914 578 HUF
Éves költséghatás*	5,4 %	3,2 % per év

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.
Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3,00 %-a, 116 505 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Belépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat, de az Önnek értékesítő személy a befektetés kezdetekor a befizetett összeg 3,00%-át számítja fel. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.	116 505 HUF
Kilépési költségek	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, de az Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF

Folyó költségek [minden évben]

Kezelési díj és egyéb adminisztratív vagy működési költség	Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az alapkezelési, forgalmazási, könyvvizsgálói, letétkezelői, könyvelési díjak stb. költsége az Ön befektetése éves értékének 2,18%-a.	84 660 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,42%-a. Ez azon költségek becsléséből ered, amelyek akkor merülnek fel, ha a termék alapjául szolgáló eszközöket vásárolunk vagy értékesítünk. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	16 311 HUF

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 HUF

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 Év
Önnek készpénz kell lennie befektetését legalább 5 évig tartani. Ezt a javasolt tartási időt az alap kockázati és hozamjellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek.
Az Alap forgalmazás-elszámolási napja visszaváltás estén T Forgalmazási nap, a forgalmazás-teljesítési nap visszaváltás esetén T+3 Forgalmazási nap.
A Befektetési jegyek visszaváltása esetén az adott Forgalmazási napon 16.30-ig felvett megbízást a Forgalmazó a megbízás napját követő harmadik Forgalmazási napon teljesíti, a megbízás napjára érvényes forgalmazási jutalékkal korrigált egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéken, az adott napon 16.30-at követően felvett megbízás teljesítésére csak az ezt követő negyedik Forgalmazási napon kerül sor.
A befektetési jegyekre történő üzletkötés, azaz a befektetési jegyek visszaváltása a Forgalmazóval kötött egyedi szerződéseknek, továbbá a Forgalmazó mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően történhet. A Forgalmazó a befektetési jegyek ajánlott tartási idő előtt történő visszaváltásakor, a fenti díjakon felül további jutalékot a a mindenkor hatályos Díjjegyzékében foglaltak szerinti mértékben számolhat fel.
Az Alapkezelő felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ezt rendkívüli körülmények szükségessé teszik.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékre vonatkozó panaszt az Erste Alapkezelő Zrt. részére kell bejelenteni:
a) postai úton, levelezési cím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 9. emelet, b) elektronikus levélben: erstealapkezelo@erstealapkezelo.hu
További információ a honlapunkon érhető el: https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/panaszkezeles
A termék értékesítésével kapcsolatos panaszt az Erste Befektetési Zrt. részére kell bejelenteni:
a) postai úton, levelezési cím: Erste Befektetési Zrt. Központi Panaszkezelés, 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26., b) elektronikus levélben: info@ersteinvestment.hu vagy panaszkezeles@ersteinvestment.hu További információ az Erste Befektetési Zrt. honlapján érhető el: https://www.ersteinvestment.hu/hu/panaszkezeles.html

További fontos információk

Az Alapra vonatkozó jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/alapjaink/alapkereso elérési útvonalon (az Alapkereső mezőbe beírva az Alap nevét), valamint a https://kozzetetelek.mnb.hu/ oldalon továbbá - a befektető kérésére - a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén.
Az Alappal kapcsolatos, a jogszabályi kötelezettség alapján a hivatalos közlemények pedig:
https://erste-am.hu/hu/maganbefektetok/sajtoszoba/befektetesi-alap-kozzetetelek valamint a https://kozzetetelek.mnb.hu/ oldalon tekinthetők meg.
Az Alap sorozata 2026-06-19 napon jött létre, ezért a sorozatnak múltbeli teljesítményének meghatározásához még nem áll rendelkezésre elegendő adat.
A múltbeli teljesítmény-forgatókönyvekkel kapcsolatos havi szintű számítások elérhetősége:https://www.erste-am.hu/hu/priip-performance-scenarios/HU0000742051
A jelen dokumentumban leírt információk nem tekinthetőek befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával történő konzultációt.