

Tisztelt Forgalmazónk!

A több pénzügyi céggel kapcsolatosan kialakult negatív hírfolyam kapcsán sok kérdést kaptunk az elmúlt hetekben. Szeretnénk megnyugtatni Forgalmazóinkat, hogy a Concorde alapok eszközei biztonságban vannak.

A Concorde ALAPKEZELŐT semmilyen formában nem érintik azok a botrányok, amelyekről az elmúlt hetekben olvasni lehetett.

A Concorde ALAPKEZELŐ **könyvvizsgálója** kezdetek óta a világ legnagyobb könyvvizsgáló cégeinek egyike. Az elmúlt évtizedben a **Deloitte** auditálta az ALAPKEZELŐT. A könyvvizsgálók minden egyes évben megállapítás nélkül írták alá pénzügyi kimutatásainkat, amelyek ez alapján hű és valós képet mutatnak működésünkről és pénzügyi helyzetünkről.

A Concorde ALAPKEZELŐ az egyik vagyongazdálkodója a világ legnagyobb szuverén állami alapjának a Norvég Kormányzati Nyugdíjalapnak. Ezt a vagyongazdálkodási mandátumot csak úgy nyerhettük el, hogy **a legszigorúbb nemzetközi sztenderdeknek megfelelő átvilágításon estünk át.**

A befektetési alapok kezelése során törvény írja elő számunkra, hogy a befektetési döntéshozó (vagyis a Concorde ALAPKEZELŐ) és az alap eszközeit fizikailag (értékpapírszámlán) őrző cég két egymástól független társaság legyen.

A törvény csak magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézetek (azaz bankok) számára engedélyezi magyar befektetési alapok eszközeinek őrzését, azaz **LETÉTKEZELÉSÉT.**

Minden időpillanatban a pénz- és értékpapír-eszközök, tehát az alap teljes vagyona ezen a letétkezelői számlán van – elkülönítetten – nyilvántartva. A vagyonhoz az Alapkezelő nem fér hozzá. Csak ügyletet köthet a számlákon, de nem transzferálthatja el a papírokat és nem utaltathatja el a pénzt önmagában. Ezért a letétkezelő felel.

A Concorde alapok letétkezelői: UniCredit Bank, Citibank, Raiffeisen Bank.

Egy alapnak csak egy letétkezelője lehet. Hogy konkrétan melyik alapnak ki a letétkezelője, azt az alábbi linken tekinthetik meg:

<http://privatvagyonkezeles.hu/images/szabalyzatok/letetkezelok.pdf>

A letétkezelő bankok csődje esetén is biztonságban vannak az alap eszközei, mivel azok mérlegen kívüli tételek, a KELER-nél* egy elkülönített számlán vannak nyilvántartva. Így bankcsőd esetén sem kerülnek be a banki eszközök közé.

A befektetési jegyek bármely forgalmazójának csődje szintén nem okoz semmilyen veszteséget az alapok befektetői számára, mivel az alap eszközei **elkülönítetten a letétkezelő bankoknál vannak** őrzés alatt.

Az alapkezelő csődje szintén nem érinti a befektetési jegy-tulajdonosok megtakarításait, mivel eszközeik az alapkezelő eszközeitől elkülönítetten vannak őrizve és nyilvántartva, és az alapkezelő tulajdonát jogilag semmilyen módon nem képezhetik.

Budapest, 2015. március 10.

Concorde ALAPKEZELŐ Zrt.