



MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap

elnevezésű nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap

TÁJÉKOZTATÓ

Alapkezelő:

MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

Telephely: 1138 Budapest, Váci út 193.

e-mail: mbhalapkezelo@mbhalap.hu

Letétkezelő: MBH Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

Jelen Tájékoztató hatályba lépésének napja: 2025.01.03.

Közzététel napja: 2024.12.04.

Tartalomjegyzék

I. A befektetési alpra vonatkozó információk.....	5
1. A befektetési alap alapadatai.....	5
1.1. A befektetési alap neve.....	5
1.2. A befektetési alap rövid neve.....	5
1.3. A befektetési alap székhelye.....	5
1.4. A befektetési alapkezelő neve.....	5
1.5. A letétkezelő neve.....	5
1.6. A forgalmazó neve.....	5
1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	5
1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű).....	5
1.9. A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése.....	5
1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	5
1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	5
1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa.....	6
1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	6
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	6
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	6
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként).....	6
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként).....	7
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte.....	7
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	7
2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte.....	7
2.6. A kezelési szabályzat módosításáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte.....	7
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	8
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	8
3.1. A befektetési alap célja.....	8
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják.....	9
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	9
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.....	10
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....	11
3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra.....	11
3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.....	11
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	11
3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	11
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	11

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	14
4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetők.....	14
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	14
5. Adózási információk.....	14
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása	14
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ	14
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk	15
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	15
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	15
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	15
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája	15
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye.....	16
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám.....	16
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	16
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása.....	16
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága	17
7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak.....	18
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt	19
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	19
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	19
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....	19
7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	19
8. A letétkezelőre vonatkozó információk	19
8.1. A letétkezelő neve, cégformája	19
8.2. A letétkezelő székhelye	19
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám.....	19
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége	19
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre.....	19
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja.....	20
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje	20
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje....	20
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma	20
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	20
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	20
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye	20
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	20
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve	20
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe	20
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	20
9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni.....	20
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	20
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	21
11.1. A forgalmazó neve, cégformája	21
11.2. A forgalmazó székhelye.....	21
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám	21
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre	21
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja.....	21
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje.....	21
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	21
11.8. A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége.....	21

11.9. Az Alap Társforgalmazói	21
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	22
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	22
1. számú melléklet	23
2. számú melléklet	26

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap

1.2. A befektetési alap rövid neve

MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap

1.3 A befektetési alap székhelye

1068 Budapest, Benczúr utca 11.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített neve: MBH Alapkezelő Zrt.)

1.5 A letétkezelő neve

MBH Bank Nyrt.

1.6 A forgalmazó neve

MBH Bank Nyrt. (A, B, EUR, USD sorozat)

ERSTE Befektetési Zrt. (A, EUR, USD sorozat)

MBH Befektetési Bank Zrt. (A, EUR, USD sorozat)

1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános.

1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyílt végű.

1.9. A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált alap.

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált alap.

1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap befektetési jegyei sorozatainak száma: négy sorozat.

Az Alap befektetési jegyei sorozatainak jelölése: A, B, EUR és USD sorozat.

A különböző Befektetési Jegy sorozatok eltérnek egymástól:

- a) Az elsődleges forgalmazás során vásárlásra jogosultak köre tekintetében:
 - i) Az A, EUR, USD sorozatok befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra. Az A, EUR, USD sorozatok befektetési jegyeit amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg. Az A, EUR, USD sorozatok befektetési jegyeit az Amerikai Egyesült Államok területén, illetve amerikai személyeknek nem lehet felajánlani és értékesíteni.
A B sorozat befektetési jegyei forgalomképessége korlátozott, azok kizárólag az Alapkezelő által meghívott szakmai befektetők részére kerülnek forgalomba hozatalra és folyamatos forgalmazásra. A szakmai befektetők köre az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetve a többségi befolyása alatt álló gazdasági társaságok.

- ii) A B sorozat befektetési jegyeit az Amerikai Egyesült Államok területén, illetve amerikai személyeknek nem lehet felajánlani és értékesíteni.
- b) Belépési korlát:
 - i) Az A, EUR, USD sorozatok befektetési jegyei tekintetében belépési korlát nem kerül megállapításra.
 - ii) A B sorozat befektetési jegyei tekintetében belépési korlát kerül meghatározásra.
- c) A felszámított díjak mértéke szerint:

A sorozatok a befektetési jegyek vételi-, illetve visszaváltási költségeikben, devizanemükben, kezelési költségeikben, valamint devizakockázat fedezésére szolgáló ügyletek esetében - amelyek célja a befektetési alap adott sorozata devizakockázatának csökkentése - különbözhetnek egymástól. A B sorozat az A sorozatához hasonlóan magyar forintban érhető el, azonban az Alap által az Alapkezelőnek fizetett alapkezelési díj, továbbá a Forgalmazói díj tekintetében különbözhet attól.

Az Alap alapdevizája az A sorozat kibocsátási devizája.
- d) A Forgalmazási helyek tekintetében:
 - i) Az A, EUR, USD sorozatú befektetési jegyek az elsődleges forgalmazás során 1.sz. melléklet I-III. pontjában meghatározott Forgalmazási Helyeken,
 - ii) Az B sorozatú befektetési jegyek az 2. sz. melléklet I. A) pontjában meghatározott Forgalmazási Helyeken érhetőek el.
- e) A forgalomba kerülő Befektetési Jegyek mennyisége tekintetében az Alapkezelő az alábbi felső korlátot (forgalmazási maximum) határozza meg:
 - i) Az A, EUR, USD sorozatú befektetési jegyek tekintetében az Alapkezelő felső korlátot (forgalmazási maximumot) nem állapít meg.
 - ii) Az B sorozatú befektetési jegyek forgalmazási maximuma 5.000.000.000 db, azaz ötmilliárd darab 1 HUF, azaz egy forint névértékű, azaz 5.000.000.000.- Ft, azaz ötmilliárd forint össznévértékű befektetési jegy.

1.12 A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa

A Befektetési Alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa: értékpapíralap.
A Befektetési alap típusa: vegyes értékpapíralap.

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése
Nem alkalmazható.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Az MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 10/2013. határozat, 2013. január 28.

Az MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap B sorozatának létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló termékfejlesztési bizottsági határozatának száma, kelte: 2023/12. sz. határozat, 2023. május 10.

Az MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság az MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap EUR és USD sorozatának létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló termékfejlesztési bizottsági határozatának száma, kelte: 2024/32. sz. határozat, 2024. szeptember 11.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetésny jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

Az Alap indulását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-176/2013. sz., határozat kelte: 2013. március 29.

B sorozat indulását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma, kelte: H-KE-III-301/2023., 2023. június 9.

EUR sorozat indulását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-913/2024. sz., határozat kelte: 2024. december 3.

USD sorozat indulását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-913/2024. sz., határozat kelte: 2024. december 3.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartásba vételi határozat száma: 2013. április 25., H-KE-III-237/2013.

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

1111-517

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Az MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 17/2017 (2017.09.05) számú Tulajdonosi Határozata rendelkezik a Kbtv. 72.§ (4) bekezdés h) pontja alapján nem engedélyköteles, az Alap kezelésének átadásához kapcsolódó módosításokról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.2020.02.20./4. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kiemelt Befektetői Információinak elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.2020.05.08./3. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.2020.11.25./1. számú és 2020.12.16./1. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.2021.03.10./2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.2021.08.11. /2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.2021.08.11. /5. számú, 2021.09.13./2. sz. és 2021.10.20. /2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB Alapkezelő Zrt. 2022.03.30./1. és 2022.03.30./4. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB Alapkezelő Zrt. 2022/13. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik a Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum elfogadásáról, (2022.12.14.).

Az MKB Alapkezelő Zrt. 2023/8. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.04.19.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2023/12. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról és az új B jelű befektetési jegy sorozat létrehozásáról, (2023.05.10.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2023/11. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.05.03.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2024/13. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2024.06.11.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2024/32. és 2024/35. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2024.09.11. és 2024.09.18.).

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

Felügyeleti engedély a Kezelési Szabályzat módosításáról: H-KE-III-265/2015, 2015. február 12.

Felügyeleti engedély a Kezelési Szabályzat módosításáról: H-KE-III-575/2015, 2015. június 23.
Felügyeleti engedély a Kezelési Szabályzat módosításáról: H-KE-III-47/2015, 2017. február 7.

Az alapkezelés Alapkezelőnek történő átadását a Felügyelet 2017. november 14-én kelt, H-KE-III-809/2017. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2020. július 1-én kelt H-KE-III-314/2020. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2021. január 18-án kelt H-KE-III-54/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2021. november 23-án kelt H-KE-III-701/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2023. június 9-én kelt H-KE-III-301/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását engedélyező Felügyeleti határozat száma: H-KE-III-662/2023. számú határozat, kelt: 2023. október 30.

Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2024. augusztus 27-én kelt H-KE-III-535/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2024. december 3-án kelt H-KE-III-913/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap befektetési célja kötvény típusú eszközökbe történő befektetéseken túl részvénypiaci kockázatok felvállalása, ezáltal hosszú távon állampapír-piaci hozamokat meghaladó hozam elérése. Az Alap az alacsony kockázatú befektetéseken túl meghatározott mértékig magasabb kockázattal, - így nagyobb hozampotenciállal- rendelkező eszközökbe is fektethet, ezáltal ésszerű kockázatok felvállalásával lehetőség nyílik a hozam optimalizálására.

A befektetések időtartama az Alap esetében szabadon választható. Az Alapba történő befektetés, legyen az egyszeri, vagy többszöri nagyobb összeg, vagy havonta befektetett néhány ezer forint, megtérülése, a piaci árfolyam-ingadozásokat is figyelembe véve, hosszú távon optimalizálható.

Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiban a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá).

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

Befektetési stratégia

Az Alap széles körűen diverzifikált kötvény túlsúlyos, vegyes összetételű befektetési alap, amelynek hangsúlyos befektetési célpontja a magyarpénz-, és tőkepiac. Diverzifikációs célból szabadon átruházható egyedi és kollektív befektetési eszközökön keresztül kitettséggel rendelkezhet szabadon átruházható állampapírokban, jelzáloglevelekben, vállalati és hitelintézeti kötvényekben, részvényekben, valamint áru- és áruindex alapú befektetéseken. Az Alap az egyedi értékpapír befektetési kockázatok mérséklése érdekében kollektív befektetési formákba történő befektetésekre törekszik.

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáján keresztül optimális módon törekszik kihasználni a befektetési célpontnak tekintett piacok, befektetési eszközök által kínált hozamlehetőségeket. Az Alapkezelő az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiája az eszközcsoportok közötti allokációra, a rövid, közép és hosszú távú piaci árfolyam-mozgásokon alapuló aktív pozíciókezelésre épül. Az Alap kockázati kitettsége fedezeti ügyletekkel csökkenthető.

Az Alap referenciamutatója: **70% MAX Index + 10% RMAX Index + 5% BUX Index + 7,5%MSCI All Country World Index + 2,5% MSCI Emerging Markets Index + 5% StoxxEurope600 Index.**

Az Indexek Bloomberg kódjai:

MAX Index: MAX IDX Index

RMAX Index: MAX RMAX Index

BUX Index: BUX Index

MSCI All Country World Index: MXWD Index (amely forintban kifejezett értéke kerül figyelembevételre)

MSCI Emerging Markets Index: MXEF Index (amely forintban kifejezett értéke kerül figyelembevételre)

StoxxEurope600 Index: SXXP Index (amely forintban kifejezett értéke kerül figyelembevételre)

Az Alap referenciamutatóját az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére és sikerdíjának meghatározása céljából alkalmazza. A referenciamutató számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza, a referenciamutató mértékét az Alapkezelő évente felülvizsgálja.

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

A befektetési jegyek Magyarországon kerülnek forgalomba hozatalra. Forgalmazó látja el.

- Az A, EUR és USD sorozat befektetési jegyeit amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik ésszerű kockázatok felvállalása mellett kívánják optimalizálni hosszú távú befektetéseiknek hozamát;
 - Azon személyek, akik egyszeri, vagy többszöri kisebb -nagyobb összeg befektetését tervezik hosszú távú céljaik megvalósítása érdekében.
- A B sorozat befektetési jegyeit az Amerikai Egyesült Államok területén, illetve amerikai személyeknek nem lehet felajánlani és értékesíteni. A B sorozat befektetési jegyei az Alapkezelő által meghívott szakmai befektetők részére kerülnek forgalomba hozatalra és folyamatos forgalmazásra. A szakmai befektetők köre az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetve a többségi befolyása alatt álló gazdasági társaságok. A B sorozat belépési korláttal rendelkező sorozat.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

A befektetési politika megvalósítása érdekében az Alap saját tőkéje az alábbi eszközökbe kerül befektetésre:

Látraszóló és lekötött bankbetétek

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

- Állampapírok
- legfeljebb egyéves futamidejű vagy egyéves hátralévő futamidejű állampapírok
- Hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Jelzáloglevelek és eszközfedeztetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Részvények

- Tőzsdére bevezetett részvények és részvény típusú értékpapírok

Kollektív befektetési értékpapírok

- Befektetési alapok jegyei, ETF-ek, egyéb kollektív befektetési értékpapírok.

Származtatott ügyletek

Az Alapkezelő az Alap nevében a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Kormányrendelet 22 § értelmében származtatott ügyletet köthet, a 22 §-ban, valamint a Kezelési Szabályzat

14. pontjában megállapított befektetési korlátok figyelembevételével, ezen belül az alábbiak alkalmazhatók. Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett és tőzsdén kívüli:

- Határidős ügyletek
- Opció ügyletek
- Swap ügyletek
- CFD (contract for difference)
- Certifikátok
- Warrantok

Az Alapkezelő a B sorozatú befektetési jegyek Befektetői által az Alap rendelkezésére bocsátott forrás tekintetében elsődlegesen – az Alap Befektetőinek érdekeit mindenkor szem előtt tartva és az Alap befektetési és kockázatkezelési politikájában foglaltaknak megfelelően- a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, kis-, és közepes kapitalizációjú vállalkozások által kibocsátott értékpapírokba való befektetés lehetőségét preferálja.

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

Értékpapír kölcsönvétele:

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

Tőkeáttétel

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a befektetési alap nettó eszközértékének a kétszeresét.

Az Kbftv. 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat így az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összegét, valamint a tőkeáttétel mértékében bekövetkező változásokat az Alap éves és féléves jelentése tartalmazza.

Devizakitettség

Az Alap jellemzően HUF, EUR és USD kitettséggel rendelkezik, de egyéb devizákban is nyithat pozíciókat.

	Minimum	Tervezett	Maximum
HUF	0%	85%	100%
EUR	0%	5%	80%
USD	0%	10%	80%
G10 devizák (CAD, GBP, NOK, SEK, DKK, CHF, JPY, AUD, NZD)	0%	0%	80%
EMEA devizák (PLN, CZK, RON, RSD, HRK, TRY, ILS, RUB, ZAR, ISK)	0%	0%	60%
Fejlődő piaci devizák (MXN, CLP, BRL, COP, ARS, INR, UAH, THB, MYR, IDR, KRW, TWD, CNY, PHP)	0%	0%	50%

Az Alap devizakitettsége alatt az alapanban egy adott devizában denominált összes eszközt és az adott devizára nyitott határidős ügyletek összegét értjük; a portfólió értékének arányában.

Hitelfelvétel

Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Kormányrendelet 27. és 15. §-ában meghatározottak szerinti jogosult hitelfelvételre.

Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez biztosítékot nyújtani. Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki. E rendelet alkalmazása során nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.

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

Mivel az Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok

átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal.

Az Alap befektetési jegyeibe történő befektetésből adódó kockázatokat, illetve az abból adódó esetleges károkat kizárólag a Befektetők viselik.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia.

A kezelési szabályzat 26. pontja mutatja be részletesen a kockázati tényezőket. A Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt elengedhetetlen a kockázati tényezők áttanulmányozása.

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

Az Alap jogosult szabványosított származtatott ügyleteket kötni. Származtatott ügyletnek tekintjük az a határidős-, opciós- és swap ügyleteket, a CFD-k (contract for difference), cerfitikátok és warrantok alkalmazását. Nem minősülnek határidős ügyletnek azok az ügyletek, amelyek a tőzsdei prompt ügyleteknél, illetve 2 tőzsdenapnál nem hosszabb teljesítési időt tartalmaznak, valamint a jegyzések és az aukciókon kötött ügyletek. Az Alap származékos ügyletet kizárólag befektetési szolgáltatóval, pénzügyintézménnyel és elszámolóházzal köthet.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Nem alkalmazható.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazható.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap befektetési politikájának megfelelően magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet. Mivel az Alap értékpapír portfóliójában hitelviszonyt és egyéb kamatjellegű jövedelmet biztosító értékpapírok mellett nagy súllyal részvények is szerepelnek, ezen eszközök árfolyam ingadozása jelentősen befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, elért hozamát. Az Alap esetében a beértékelési hozamokból, az ezekhez tartozó árfolyamokból eredő változás tekintetében a két egymást követő értékelési dátumhoz tartozó nettó eszközérték közötti 5%-os eltérés erőteljesnek minősíthető.

3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Amennyiben az Alap által birtokolt értékpapírok kibocsátója (magyar állam) fizetéképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, vagy a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, annak nem megfelelő időben tesz eleget, vagy ha mindezek kockázata megnő, akkor ez a kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak értékét és ezen keresztül az Alap nettó eszközértékét, illetve a befektetési jegyek árfolyamát befolyásolja.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szabályozza a fenntarthatósági közzétételeket.

A Rendelet 2. cikk 1. pont 17-es és 22-es alpontjai az alábbi meghatározásokat adja:

17. „fenntartható befektetés”: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

22. „fenntarthatósági kockázat”: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére

Az Alapkezelő a fenntarthatósági kockázatok vizsgálatát a folyamataiba integrálja az Alap vonatkozásában.

Az integrálás során az alábbi szempontokat vette figyelembe az Alapkezelő, illetve az alábbi folyamatokat érinti az integrálás:

- a) a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikáikra vonatkozó információkat;
- b) a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és az ezekkel kapcsolatban hozott – vagy adott esetben tervezett – intézkedések leírását;
- c) adott esetben a 2007/36/EK irányelv 3g. cikke szerinti szerepvállalási politikák rövid összefoglalóját;
- d) a felelősségteljes üzleti magatartási kódexeknek és az átvilágításra és a jelentéstételre vonatkozó, nemzetközileg elismert standardoknak való megfelelésükre, és adott esetben a Párizsi Megállapodás célkitűzéseire való igazodásuk mértékét;
- e) a javadalmazási politikába kell foglalni és információt kell nyújtani arról, hogy hogyan biztosítja az Alapkezelő e politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információkat honlapjaikon közzé kell tenniük;
- f) a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseikbe való integrálásának módját;
- g) a fenntarthatósági kockázatok által az általuk kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményeit;
- h) Az Alapkezelő honlapján is közzéteszi és folyamatosan elérhetővé teszi a fenti információk releváns részeit.

Jelen Alap nem tartozik az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének vagy 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá.

A fentiekkel összhangban a jelen Alapnak nem célkitűzése a fenntartható befektetés, és nem célozza meg környezeti és társadalmi szempontok előmozdítását, emiatt az SFDR rendelet 6. cikk szerinti alapnak tekinthető.

Az Alapkezelő az Alap kezelése során a releváns fenntarthatósági kockázatokat az alábbiak szerint integrálja saját eljárásaiba.

A kockázatkezelés részeként a fenntarthatósági kockázatok a többi befektetési kockázattal együtt mérlegelésre kerülnek a várható hozamok mértékével és azok fenntarthatóságával összevetve.

Az Alapkezelő a fenntarthatósági szempontok alapján káros tevékenységet folytató kibocsátók szűrésére iparági kizárási listát alkalmaz, amely során az Alapkezelő befektetési korlátot állít fel.

A Befektetőket segítheti a fenntarthatósági jellemzők jobb megismerése, a nem pénzügyi (hanem fenntarthatósági) szempontok figyelembe vételével a befektetési döntési folyamatukban. Az így meghozott döntések hosszabb távon biztosítják a befektetők számára a fenntartható termékekből származó potenciális előnyöket.

Mivel az Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. Az Alap befektetési jegyeibe történő befektetésből adódó kockázatokat, illetve az abból adódó esetleges károkat kizárólag a Befektetők viselik.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia.

Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

Általános gazdasági kockázat	xxx
Részvénypiaci kockázat	xx
Politikai kockázat	xxx
Kamatláb kockázat	xxxx
Nemzetközi tőkepiaci kockázat	xx
Devizakockázat	xxxx
Hitelezési kockázat	xxx
Származtatott termékekből eredő kockázat	x
Inflációs kockázata	xx
Vállalati kockázat	x
Befektetési kockázat	xx
Szabályozói kockázat	xx
Az Alap eszközeinek likviditási kockázata	x
A piac működési zavaraiából eredő kockázat	xx
A Befektetési Jegyek forgalmazása felfüggesztésének kockázata	x
Nettó eszközérték számításából eredő kockázat	xx
Az Alap esetleges határozott futamidejűvé alakításának kockázata	x
Az Alap megszűnésének kockázata	x
A letétkezelő kockázata	x
Adószabályok változásának kockázata	x
Adópolitikai kockázat	x
Partnerkockázat	xx
A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata	xxx
Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok	x
Értékpapírok kölcsönbe adásakor felmerülő további kockázatok	-
Árupiaci kockázat	x
Ingatlan piaci kockázat	x
SFDR fenntarthatósági kockázat	xxx
20%-ot meghaladó összevont kockázati kitettség	-
Sikerdíj kockázat	x

Magyarázat: xxxx: jelentős xxx: számottevő xx: nem elhanyagolható x: nem jelentős, minimális -: nincs

A kockázatok részletes ismertetése a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében található.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetők

Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:

Az Alapokkal kapcsolatos dokumentumok, tájékoztatások és hirdetések az MBH Bank Nyrt., mint Forgalmazó www.mbhbank.hu, az Alapkezelő www.mbhalapkezelo.hu honlapján, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon érhetők el. A Tájékoztató, Kezelési szabályzat Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum, valamint a havi portfóliójelentés a befektető kérésére a forgalmazási helyeken elérhető.

Az Alapkezelő az Alap működéséről az üzleti év első felére vonatkozóan nem auditált, az év végét követően pedig könyvvizsgáló által hitelesített jelentést készít az MNB részére, illetve tesz közzé a www.mbhalapkezelo.hu honlapon, valamint a forgalmazási helyeken. A féléves jelentést minden év június 30-át követő két hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. Az éves jelentést az Alap minden üzleti évének végét követő négy hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. A jelentésnek a törvény által előírt tartalommal kell rendelkeznie.

Az Alapkezelő a nettó eszközértéket legkésőbb annak érvényességi napját követő második banki napon (É+2) közzéteszi a honlapján (www.mbhalapkezelo.hu), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) oldalán (www.bamosz.hu).

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

5. Adózási információk

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

A befektetési alapot terhelő adó

- Az Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok értelmében Magyarországon nem esik adófizetési kötelezettség alá.
- Az Alapot a külföldi befektetéseiben elért kamatból és osztalékból származó, vagy egyéb jövedelmei esetén az adott országban adófizetési kötelezettség terhelheti. A külföldi befektetések adózását az adott ország jogszabályai, valamint az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.
- Az Alap az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX törvény alapján adóalanya a befektetési alapok különadójának.
- Az adó alapja a befektetési alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve az Alap tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

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

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek

Kamatjövedelmet terhelő adókötelezettség

A Tájékoztató aláírásakor a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA Törvény) értelmében kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, befektetési jegy esetében a magánszemély tulajdonosnak kamat és/vagy hozam címén fizetett bevétel, illetve beváltáskor visszaváltáskor, az átruházáskor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélynek a Forgalmazó által kifizetett kamattjövédelmet - jelen Tájékoztató készítésének időpontjában - 15% kamatadó terheli, amelynek megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett. Amennyiben a magánszemélyt kapcsolatok fűzik más országhoz, az adóügyi illetőség és a jövedelmet terhelő adómérték az adott országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezéseinek figyelembevételével kerül meghatározásra.

Kamatjövédelmet terhelő szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség

A Tájékoztató aláírásakor a hatályos a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény a kollektív befektetési értékpapír visszaváltáskor, átruházáskor a természetes személy által megszerzett és személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett kamattjövédelmet (ide nem értve az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamattjövédelmet) 13 %-os mértékű szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terheli, amely – a kamatadóval összhangban – a Forgalmazó általi kifizetés során a Forgalmazó által kerül megállapításra, levonásra és megfizetésre az állami adóhatóság részére.

Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező magánszemélyek

Ilyen magánszemélyek általában a Magyarországon devizakülföldinek minősülő magánszemélyek. Adóköteles jövedelmük az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

Jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok (illetve az 1996. évi LXXXI. Tv. társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény hatálya alá tartozó személyek)

A befektetési jegyek hozama ezeknél a társaságoknál az adóköteles bevételt növeli, ami után az érvényes magyar adó jogszabályok szerint kell az adót megfizetni.

Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok

A Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok esetében a befektetési jegyek hozama az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

A fenti tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak. A Tájékoztató nem tér ki a Befektetők döntéseit érintő valamennyi adóelőírásra, a jogszabályok tartalmának pontos megismerése a Befektető érdeke és feladata.

A fenti tájékoztatás a Tájékoztató megjelenése időpontjában hatályos szabályokat foglalja össze, az Alapkezelő az esetlegesen módosuló szabályozásra tekintettel kifejezetten felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az Szja. törvény, a Tao. törvény, a Szocho. törvény, a Tbj. valamint a vonatkozó egyéb törvényi rendelkezések alapos áttekintésére a befektetési döntésük meghozatala előtt.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

Nem alkalmazható.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Az Alapkezelő neve: MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

Telephely: 1138 Budapest, Váci út 193.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

Cg.01-10-041964

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Az Alapkezelő alapításának dátuma: 1992. augusztus 3.

Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

MBH Adaptív Euró Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Adaptív Dollár Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Aktív Alfa Euró Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap
MBH Aktív Alfa Dollár Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap
MBH Ambíció Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap
MBH Bázis Euró Kötvény Alapok Alapja
MBH Bázis Rövid Kötvény Alap
MBH Bázis Dollár Kötvény Alapok Alapja
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Egyensúly Euró Vegyes Értékpapír Alapba Fektető Alap
MBH Egyensúly Dollár Vegyes Értékpapír Alapba Fektető Alap
MBH Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap
MBH Bonitas Euro Kötvény Alap
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap
MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap (zártkörű)
MBH Ingatlanpiaci Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Állampapír Hosszú Kötvény Alap
MBH Nyersanyag Származtatott Alap
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény EUR Befektetési Alap (zártkörű)
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap (zártkörű)
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap (zártkörű)
Pannónia CIG Oraculum Alap (zártkörű)
MBH ESG Új-Energia Részvény Alap
MBH Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap
MBH Ingatlan Befektetési Alap
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap (zártkörű)
MBH Magántőkealap (zártkörű)
MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap

MBH Aktív Portfólió Alapok Alapja
MBH Arany Alapok Alapja
MBH Befektetési Kártya Kötvényalap
MBH Bonitas Kötvényalap
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap
MBH Euró Rövid Kötvény Alap
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja
MBH Hagyományos Energia Alap
MBH High Yield Vállalati Kötvény Alap
MBH Kontroll Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Hazai Hosszú Kötvény Alap
MBH NEXT Egészséges Életmód Alap
MBH ESG Globális Részvény Alap
MBH NEXT Generáció Alap
MBH NEXT Technológia Alap
MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap
MBH Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Értékpapír Részalap
MBH Prémium Konzervatív Vegyes Értékpapír Részalap
MBH Prémium Progresszív Vegyes Értékpapír Részalap
MBH USA Részvény Alap
BFM Balanced Alap
BFM Konzervatívni Vegyes Alap
BFM Konzervatívni Kötvény Alap
MBH EMEA Részvény Alap
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap
MBH Közép-Európai Részvény Alap
MBH Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH Ütemező 2 Globális Részvény Alapok Alapja
Pannónia Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alap
MBH Ingatlanpiaci Alapok Alapja

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Befektetési Alapok összesen:	1,450,990,027,291Ft
Portfólió kezelt állomány összesen:	692,832,690,582Ft
Teljes kezelt vagyon összesen:	2,143,822,717,873Ft

(2023.12.31-i adatok alapján)

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Az Alapkezelő vezérigazgatója: Dr. Tóth Nándor

Az Alapkezelő ügyvezetői: Dr. Tóth Nándor
Anda Árpád József

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság:

Dr. Barna Zsolt

Az Igazgatóság elnöke. Az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. igazgatóságának elnöke. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Tóth Nándor

Az Igazgatóság tagja, vezérigazgató. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Csáki Béla

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Fedák István János

Az Igazgatóság tagja. A Társaság egyik tulajdonosának, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Szabó Levente László

Az Igazgatóság tagja. Az MBH Bank Nyrt. igazgatóságának tagja, vezérigazgató-helyettese, a Magyar Bankholding Zrt. igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Felügyelőbizottság:

Ginzer Ildikó

A Felügyelőbizottság elnöke. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Szilágyi József

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Lenner Áron

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Bakonyi András

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Katona Viktor Iván

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Lélfa Koppány Tibor

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Nagyiványiné Fodor Katalin

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

Jegyzett tőke: 806.120 e Ft, ebből befizetve 806.120 e Ft

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Saját tőke: 14.103.253e Ft (2023.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

45 fő (2023.12.31.)

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Az Alapkezelő nem rendelkezik harmadik személyre kiszervezett tevékenységgel.

7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

A letétkezelő neve: MBH Bank Nyrt

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám

01-10-040952

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

A Letétkezelő a letéti megállapodás értelmében fennálló kötelezettségei:

- Ellátja az Alap fizetési számlájának vezetését (beleértve az ahhoz kapcsolódó alszámlákat is) és ezzel összhangban az Alap fizetőeszközeinek letétkezelését.
- Ellátja az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, ennek során a letétkezelési feladatok kiterjednek az Alap tulajdonában lévő mindazon pénzügyi eszközökre, amelyek fizikailag leszállíthatók a Letétkezelőhöz.
- Ellátja az Alap tulajdonában álló minden egyéb eszköz tekintetében a naprakész nyilvántartás vezetését, továbbá a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján az egyéb eszközök tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e.
- Ellenőrzi az Alap tulajdonában állóeszközök dokumentáltságát, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik. Ellenőrzi, hogy az Alap befektetési jegyeinek kibocsátása az Alap kezelési szabályzatának, illetve a törvényes feltételeknek megfelel-e.
- Végrehajtja az Alapkezelő utasításait. A Letétkezelő megtagadja mindazon utasítás végrehajtását, amely ellentétes jogszabályok, valamint az Alap kezelési szabályzatainak rendelkezéseivel.

- Ellenőrzi és biztosítja, hogy az Alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékét a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelően számítsák ki.
- Gondoskodik arról, hogy az Alap az eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül kézhez kapja.
- Biztosítja, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és a kezelési szabályzatával összhangban használja fel.
- Elvégez minden olyan egyéb feladatot, melyet a Kbtv, az ABAK rendelet és a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet a letétkezelő számára előír.

A Letétkezelő tisztességesen, magas szakmai színvonalon, függetlenül és az Alap és az Alap befektetőinek érdekeit szem előtt tartva jár el. A Letétkezelő nem végezhet olyan tevékenységeket az Alap részére, amelyek az Alap, annak befektetői, az Alapkezelő vagy saját maga között összeférhetlenséget okozhatnak, kivéve, ha a Letétkezelő letétkezelői tevékenységét egyéb esetlegesen összeférhetetlen tevékenységeitől működési és hierarchikus szempontból elválasztja, és az esetleges összeférhetlenségeket feltárja, kezeli, nyomon követi és az Alap befektetői előtt nyilvánosságra hozza. A Letétkezelő feladatait az ABAK rendelet 83-99. cikkének figyelembevételével látja el.

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

Az MBH Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

MBH Bank Nyrt. jegyzett tőkéje: 322.530 millió Ft

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

MBH Bank Nyrt. saját tőkéje: 1.023.371 millió Ft (2023.12.31)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

MBH Bank Nyrt. 7604 fő átlagos statisztikai létszám (2023.12.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

000083

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó

9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizgáltatni

Nem alkalmazható.

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

Nem alkalmazható.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

A forgalmazó neve: MBH Bank Nyrt.

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

01-10-040952

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

6491 '08 Pénzügyi lízing

6499 '08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

A Társaság a pénzügyi szolgáltatási és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket a Magyar Nemzeti Bank által 2023. február 06. napján kiadott H-EN-I-57/2023.számú engedélye alapján folytatja.

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az MBH Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

MBH Bank Nyrt. jegyzett tőkéje: 322.530millió Ft (2023.12.31.)

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

MBH Bank Nyrt. 1.023.371millió Ft (2023.12.31.)

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

Az MBH Bank Nyrt, mint Forgalmazó naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére.

11.9. Az Alap Társforgalmazói

ERSTE Befektetési Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Cégjegyzékszám: 01-10-041373

Az Alapítás időpontja: 1990.03.13.

Tevékenységi köre: 6499'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés (Főtevékenység)

Jegyzett tőke: 2.000.000.000. Ft (2023.12.31.)

Saját tőke: 45.628.000.000. Ft (2023.12.31.)

MBH Befektetési Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

Cégjegyzékszám: 01-10-04-1206

Az Alapítás időpontja: 1989.04.18

Tevékenységi köre: 6419. Egyéb monetáris közvetítés

Jegyzett tőkéje: 3.390 millió Ft (2023.12.31.)

Saját tőke: 35.368 millió Ft (2023.12.31.)

Az ERSTE Befektetési Zrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt., mint Társforgalmazók naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

MBH Alapkezelő Zrt.

1. számú melléklet

A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata

Jelen Tájékoztató alkalmazásában:

ABA

A Kbtv. törvény értelmezésében alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma.

Alap

MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap

Az Alap befektetési jegyek nyilvános kibocsátásával létrehozott és működtetett jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet az Alapkezelő a Befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

Alapkezelő

MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező részvénytársaság vagy fióktelep.

Allokáció

Túljegyzés, illetve aukciós túlkereset esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, mely során a kibocsátó, illetve a forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, illetve aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.

Banki nap

Az a nap, amikor a Forgalmazó ügyfélfogadás céljából nyitva tart.

Befektetési alapkezelés

Az Alap Részére végzett kollektív portfóliókezelés.

Befektetési alap letétkezelő, vagy Letétkezelő

MBH Bank Nyrt.

Az Alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelője, illetve letétkezelői tevékenység

A Letétkezelő által az Alapkezelővel kötött letétkezelési szerződés alapján a Letétkezelőnek a Kbtv. IX. fejezetében foglalt feladatok ellenérték fejében történő ellátására irányuló azon tevékenysége, melynek során a Letétkezelő ellenőrzi a befektetési jegyek kibocsátásának jogszerűségét, gondoskodik az Alap pénzügyi mozgásainak megfelelő nyomon követéséről, vezeti az Alap fizetési számláját és összevont értékpapírszámláját, ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok őrzését és letétkezelését, naprakész nyilvántartást vezet az Alap tulajdonában álló eszközökről, ellenőrzi az Alap nettó eszközértéke számításának törvényességét, gondoskodik arról, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül az Alap kézhez kapja, biztosítja továbbá, hogy az Alap a bevételét a Kezelési Szabályzattal összhangban használja fel, valamint végrehajtja az Alapkezelő utasításait kivéve, ha az utasítás valamely jogszabály rendelkezésével vagy jelen Kezelési Szabályzatban foglaltakkal ellentétben áll.

Befektetési alap saját tőkéje

A befektetési alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező tőke, amely az alap működése során a befektetési alap nettó eszközértékével azonos.

Befektetési jegyek forgalmazója, vagy Forgalmazó

MBH Bank Nyrt. A, B, EUR és USD sorozatok

ERSTE Befektetési Zrt. A, EUR és USD sorozatok

MBH Befektetési Bank Zrt. A, EUR és USD sorozatok

A Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

A Kbfvt.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Befektetési szolgáltató

A Bszt. szerinti befektetési vállalkozás és a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytató hitelintézet, ide nem értve az elszámolóházat.

Befektető

A befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

BÉT

Budapesti Értéktőzsde (tőzsde)

Bszt.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cstv.

A csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló többször módosított 1991. évi XLIX. törvény.

Dematerializált értékpapír

ATpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Értékpapírszámla

A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet

Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Hpt.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Kbfvt.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

KELER Zrt.

KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1075 Budapest, Rákóczi út 70-72.)

Másodlagos értékpapír piac

Minden olyan törvényes értékesítési lehetőség az Alap futamideje alatt, amely a befektetési jegyek adás-vételét teszi lehetővé.

Nettó eszközérték

A befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Portfólió

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

Ptk.

2013. V. törvény A Polgári Törvénykönyvről.

Referencia-index kompozit

Az Alap befektetési politikáján keresztül megvalósítani kívánt elméleti portfólió, amelynek teljesítményével az Alap tényleges teljesítménye összevetésre kerül.

Személyi jövedelemadó törvény, Sza törvény

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Ügyfélszámla

Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató által vezetett számla.

A Tájékoztatóban írottakkal összhangban a Befektetőnek a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlája.

Tpt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Tőzsde

A hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam- és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő gazdálkodó szervezet.

Vezető tisztségviselő

A gazdasági társaság ügyvezetését – a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint – a vezető tisztségviselők látják el.

A részvénytársaság ügyvezetését – a zártkörűen működő részvénytársaság alapító okiratának eltérő rendelkezése hiányában – az igazgatóság látja el, és az igazgatóság tagjai minősülnek vezető tisztségviselőnek.

2. számú melléklet

I. Az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek

A.) Az MBH Bank Nyrt. fiókhálózata

A fióklistát az MBH Bank Nyrt. I. számú Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának 1. számú melléklete szabályozza. Az Üzletszabályzat az alábbi linken elérhető: <https://www.mbhbank.hu/hirdetmenyek/uzletszabalyzatok-altalanos-szerzodesi-feltetelek>

B.) Az MBH Bank Nyrt. telefonos ügyfélszolgálat MBH Telebank

Központi ügyfélszolgálat telefonszám. +36 80 350 350
Külföldről hívható ügyfélszolgálati telefonszám: +36-1-373-3399

Az MBH Telebank 24 órán át hívható.

Az MBH Telebank további elérhetőségeiről kérjük tájékozódjon a www.mbhbank.hu oldalon.

C.) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához

Az MBH Bank Nyrt. NetBank rendszere.

II. Az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az ERSTE Befektetési Zrt. alábbi elérhetőségein

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Tel: 235-5100

Fax: 235-5190

A.) A befektetési jegyek forgalmazására megállapított nyitvatartási idő: H-P: 9-16.30 óra az ERSTE Bank Hungary Zrt. fiókhálózatába tartozó Erste World és Erste Private Banking fiókokban, amelyeket az ERSTE Befektetési Zrt. Üzletszabályzatának 1. számú mellékletét képező, mindenkor hatályos listájának IV. pontja tartalmaz, az ERSTE Befektetési Zrt. alábbi honlapján: <http://ersteinvestment.hu/hu/uzletszabalyzat.html>

B.) Az Erste Befektetési Zrt. internetes felületei

III. Az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az MBH Befektetési Bank Zrt. alábbi elérhetőségein

Székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

A.) A befektetési jegyek forgalmazására megállapított nyitvatartási idő: H-P: 9-16.00 óra között, az MBH Befektetési Bank Zrt. függő ügynöki fiókjaiban, amelyek listáját az MBH Befektetési Bank Zrt. Üzletszabályzatának 9. számú melléklete tartalmazza: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/9sz-melleklet-ugynoklista-kirendeltsegekkel>

B.) Az MBH Befektetési Bank Zrt. internetes felületei