



MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Befektetési Alap

elnevezésű nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap

TÁJÉKOZTATÓ

Alapkezelő:

MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

Telephely: 1138 Budapest, Váci út 193.

telefon: 06-1/799-7871

telefax: 06-1/327-0959

e-mail: mkbalapkezelo@mkb.hu

Letétkezelő: MKB Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 06-40-333-660

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitétsége a befektetési politika szerint maximum a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.). Korm. rendelet 22. § (2) bekezdésében és a 23. §-ban foglaltak szerinti, a 78/2014. (III.14.). Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott szorzóval korrigált értéken figyelembe véve az Alap nettó eszközértékének 200%-a, korrekció nélkül számított értéken figyelembe véve a befektetési alap nettó eszközértékének 800%-a lehet.

Jelen Tájékoztató hatályba lépésének napja: 2022. november 14.

Tartalomjegyzék

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 (határozatlan vagy határozott), 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 elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	5
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi 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 információ	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 hirdetemény 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 hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)	6
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte	6
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban	6
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	6
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	7
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	7
3. A befektetési alap kockázati profilja	7
3.1. A befektetési alap célja	7
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják	8
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	11
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 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	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.....	12
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	12
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	13
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.....	13
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	13
5. Adózási információk.....	13
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása.....	13
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ.....	14
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk.....	14
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	14
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	14
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	14
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....	14
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye.....	14
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám.....	14
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	15
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása.....	15
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága.....	16
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.....	16
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....	18
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	18
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	18
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....	18
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése.....	18
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	18
8.1. A letétkezelő neve, cégformája.....	18
8.2. A letétkezelő székhelye.....	18
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám.....	18
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége.....	18
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre.....	18
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja.....	19
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje.....	19
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	19
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	19
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	19
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	19
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye.....	19
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma.....	20
9.4. A könyvvizsgáló cég nevében könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgáló.....	20
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	20
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	20
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	20
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	20
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	20
11.2. A forgalmazó székhelye.....	20

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma.....	20
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre	20
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja.....	20
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje	20
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	21
11.8. A befektetőkre, 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.....	21
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	21
14. Felelősségvállaló Nyilatkozat	21
1. számú melléklet	22
2. számú melléklet	25

I. A befektetési alaphoz vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Befektetési Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve

MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1068 Budapest, Benczúr utca 11.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

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

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

Telephely: 1138 Budapest, Váci út 193.

1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

ERSTE Befektetési Zrt.

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 (határozatlan vagy határozott), 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: kettő sorozat.

Az Alap befektetési jegyei sorozatainak jelölése: „A” sorozat, „IL” sorozat.

1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alap 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 információ

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 Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 12/2006. számú határozat, 2006. november 22.

Az Alapban a MAG Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeinek illikvid eszközként történő elkülönítését és az Alap befektetési jegyei között illikvid befektetési jegy sorozat létrehozását az MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 4/2012 (01.19.) sz. Igazgatósági határozata engedélyezte.

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)

Az Alap indulását jóváhagyó a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyező határozatának száma, dátuma: E-III/110.477/2007, 2007. január 18.

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

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének határozat száma, dátuma: E-III/110.477-1 /2007., 2007. január 26.

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

1111-205

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

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

Az Alapkezelő 2019.01.09-én kelt, 1/2019. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az MKB Ingatlan Alapok Alapjának átalakításáról MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alappá.

Az Alap módosított Tájékoztatójának, Kezelési Szabályzatának és a Kiemelt Befektetői Információs dokumentum elfogadásáról szóló Termékfejlesztési Bizottsági határozatának száma, kelte: 4/2019. 2019.05.20.

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

Az Alapkezelő 2020.07.16./1. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2020.12.16/ 1. sz. termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2021.03.10/2 sz. termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2021.08.11./2. sz. és 2021.08.11./4. sz. termékfejlesztési bizottsági határozatai rendelkeznek az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2021.10.20./4 és 2021.11.04./1. sz. termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2022.03.30./1. sz. termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2022.07.05/5. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

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

Felügyeleti engedély száma, dátuma a Kezelési szabályzat módosításáról: E-III/110.477-2/2008., 2008. november 20.

Felügyeleti engedély száma, dátuma az Alap az Összevont Tájékoztató es Kezelési szabályzatban meghatározott jellemzőinek elfogadására: EN-III/TTE-364/2010. 2010. szeptember 10.

Felügyeleti engedély száma, dátuma az Alap az Egységes Tájékoztató es Kezelési szabályzatban meghatározott jellemzőinek módosításáról: KE-III-50098/2011., 2011. december 01. A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-138/2012. számú határozat, 2012. április 11.

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-696/2012. számú határozat, 2012. december 14.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-284/2015., 2015. február 23.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-691/2015., 2015. július 27.

Az Alap alapkezelési tevékenységének átadását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-814/2017.sz., határozat, kelte: 2017.11.14.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-482/2019., 2019. augusztus 7.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-406/2020., 2020. augusztus 25..

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-20/2021., 2021. január 18.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-703/2021., 2021. november 23.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-414/2022., 2022. július 18.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-673/2022., 2022. november 10.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap „A” sorozatának befektetési célja

Az Alap befektetési célja, hogy felülteljesítse az Alap Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkori éves minimum hozamkorlátját. Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül a befektetők a magyar, az Európai Unió és a nemzetközi ingatlanpiac és építőipar teljesítményéből részesedjenek. A hatékony, biztonságos, valamint eredményes befektetési stratégia elengedhetetlen előfeltétele a földrajzi diverzifikáció, főként, ha olyan piacról van szó, mint az ingatlanpiac. A hatékony portfólió kialakítása érdekében az alap az árfolyamok esésére is nyithat pozíciókat.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi előírásoknak megfelelően, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat.

Az Alap „A” sorozata referenciamutatóként a High Watermark (HWM) feltétel érvényesülését és a Minimum Hozamkorlát kombinációját alkalmazza.

Az Alap „A” sorozatának Kezelési Szabályzat hatályba lépésekor érvényes Minimum Hozamkorlátja: 6,75%/év.

Az Alap „A” sorozatának 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 36.1. pont szerinti szintjét az ott leírt módszernek megfelelően az Alapkezelő évente felülvizsgálja.

Az Alap „A” sorozatának befektetési politikája és stratégiája

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében európai uniós, illetve nemzetközi ingatlanpiaci kitétséggel bíró befektetési jegyekbe, ETF-ekbe és az ingatlanok fejlesztésével, közvetítésével, forgalmazásával foglalkozó vagy az építőipari értéklánc bármelyik részében működő, az Európai Unió tagállamai vagy az OECD tagállamok tőzsdéin jegyzett, vállalatok részvényeibe fekteti tőkéjének jelentős részét.

A túlértékelt szegmensekben az Alap a törvényi keretek betartása mellett az árfolyamok esésére is spekulálhat, az alap piaci kockázatait származtatott eszközökkel mérsékelheti vagy állíthatja be a kívánatos szintre.

Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a kockázatok megoszlása megfelelő legyen. A portfólió kialakítása, valamint a befektetési döntések meghozatala során a kockázat/hozam arány elfogadható szinten maradjon, így az Alap a befektetők számára a szükséges befektetési időhorizonton (amely ingatlanpiaci befektetések esetében több év) reálhozamot biztosítson.

Az Alapkezelő a megfelelő hozamok biztosítása érdekében a kívánatos devizaösszetételt származtatott eszközök használatával alakítja ki.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi szabályozás, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat.

Az Alap „IL” sorozatának befektetési célja

Az Alap „IL” sorozatának befektetési célja, hogy a befektetők számára az Alap „A” sorozatán belül illikviddé vált eszközöket a befektetők közötti egyenlő elbánás érdekében az „IL” sorozaton belül elkülönítetten kezelje. Az Alapkezelő célja, hogy a sorozatban található illikvid eszközök likviddé tételében a tőle elvárható gondossággal járjon el, annak érdekében, hogy az illikvid befektetési eszközök elkülönítését részben vagy egészben megszüntethesse, a befektetők „IL” sorozatú befektetési jegyeit pedig részben vagy egészben a befektetési jegyek aktuális átváltási aránya szerint „A” sorozatú befektetési jegyekre cserélhesse.

Az Alap „IL” sorozatának befektetési politikája, stratégiája

Az Alap „IL” sorozatának befektetési politikája, hogy a befektetők számára az Alap „A” sorozatán belül illikviddé vált eszközöket a befektetők közötti egyenlő elbánás érdekében az „IL” sorozaton belül elkülönítetten kezelje.

Az Alapkezelő célja, hogy a sorozatban található illikvid eszközök likviddé tételében a tőle elvárható gondossággal járjon el, annak érdekében, hogy az illikvid befektetési eszközök elkülönítését részben vagy egészben megszüntethesse, a befektetők „IL” sorozatú befektetési jegyeit pedig részben vagy egészben a befektetési jegyek aktuális átváltási aránya szerint „A” sorozatú befektetési jegyekre cserélhesse.

Az Alapkezelő megkísérli az illikvid eszközök értékesítését, mindazonáltal nem határozható meg előre az illikvid eszközök esetében sem az értékesíthetőség időpontja, sem az eszközök értékesítéséből származó bevétel.

Az Alapkezelő az Alap esetében az eszközök esetleges sikeres értékesítéséből származó bevételt lekötött betétben helyezi el.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi szabályozás, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat.

Az Alap befektetési politikája csak a Felügyelet engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

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

A befektetési jegyeket amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek

kivételével devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik a hazai és nemzetközi ingatlanpiaci és építőipari teljesítményekből szeretnének részesedni, akik meglévő befektetési portfóliójukat ingatlan típusú befektetésekkel szeretnék bővíteni;
- Azon személyek, akik közepes kockázatok felvállalása mellett, a pénzügyi hozamoknál magasabb hozamban szeretnének részesülni;
- Azon személyek, akik hosszabb távon (min. 3 év) gondolkodnak.

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:

Az Alap „A” sorozata portfóliójának lehetséges elemei

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

Látra szóló- és lekötött bankbetétek

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

- Magyarországon kibocsátott magyar állampapírok
- Nem forintban denominált állampapírok (harmadik ország, nemzetközi pénzügyi intézmény, nemzetközi közjogi szervezet, EGT-állam vagy annak önkormányzata vagy OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírok)
- Hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Jelzáloglevelek és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Részvények

- Tőzsdére bevezetett részvények
- Tagsági jogokat megtestesítő OTC értékpapírok

Kollektív befektetési értékpapírok

befektetési alapok jegyei, ETF-ek, egyéb kollektív befektetési értékpapírok, ezen belül:

- Tőzsdére bevezetett kollektív befektetési értékpapírok
- Tőzsdére be nem vezetett kollektív befektetési értékpapírok

Negatív piaci környezetben, vagy egyedi pozíciók piaci kockázatok kezeléséhez, a hatékony portfólióalkotás miatt az Alap vásárolhat olyan kollektív befektetési értékpapírokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamesése esetén következik be.

A Kezelési Szabályzat 21. pontjában nevesített kollektív befektetési értékpapírok, melyek alkalmazását a Kezelési Szabályzat 15. pontja szabályozza:

- EASYETF FTSE EPRA EUROZONE (ISIN: LU0192223062)
- ISHARES DJ US REAL ESTATE (ISIN: US4642877397)
- ISHARES US HOME CONSTRUCTION (ISIN: US4642887529)
- SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF (ISIN: US78464A8889)
- ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE ETF (ISIN: US46435G3424)

Származtatott ügyletek

Az Alapkezelő az Alap nevében a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014 (III.14.) 22-23. § értelmében származtatott ügyleteket köthet, a 22-23.§-ban valamint a Kezelési Szabályzat 14. pontjában megállapított befektetési korlátok figyelembevételével, ezen belül az alábbiak alkalmazhatók:

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

- Certifikátok Warrantok

Tőkeáttétel:

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy az Alap származtatott befektetési alap, ezért tőkeáttételt speciális befektetési szabályok figyelembevételével vehet fel.

Az Alap jogszabályban meghatározott szorzószámokkal korigált értéken számított nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének kétszeresét. Az Alap korrekció nélkül számított nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének nyolcszorosát.

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap nem adhat kölcsön értékpapírokat.

Értékpapír kölcsönvétele

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

Hitelfelvétel

Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. Korm. rendelet 27. és 15. §-ában meghatározottak szerint 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.

Devizakitétség

Az Alap jellemzően HUF (magyar forint), USD (USA dollár) és EUR (euró) alapú befektetéseket eszközöl, de ettől eltérő devizanemben is vállalhat vételi és eladási pozíciókat.

Deviza	Minimum	Tervezett	Maximum
HUF	-800%	20%	800%
EUR, USD	-800%	80%	800%
G10 devizák (CAD, GBP, NOK, SEK, DKK, CHF, JPY, AUD, NZD)	-800%	0%	800%
EMEA devizák (PLN, CZK, RON, RSD, HRK, TRY, ILS, RUB, ZAR, ISK)	-400%	0%	400%
Fejlődő piaci devizák (MXN, CLP, BRL, COP, ARS, INR, UAH, THB, MYR, IDR, KRW, TWD, CNY, PHP)	-200%	0%	200%

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

Az Alap „IL” sorozata portfóliójának lehetséges elemei

Látra szóló- és lekötött bankbetétek

az Alap nettó eszközértékének maximum 100%-a.

Kollektív befektetési értékpapírok, ezen belül:

- MAG Ingatlanbefektetési Alap zártvégű befektetési jegy új sorozat.

Az Alap IL sorozata a fenti eszközökön kívül mást nem tarthat a portfóliójában.

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.

Ezért kérjük a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében meghatározott kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

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

Az Alap „A” sorozata fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmazhat származtatott ügyleteket. A származtatott ügyletek jellegüknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

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 kitétsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Amennyiben az Alap „A” sorozata az Alap eszközeinek 20%-százalékát meghaladó részét kitevő eszközöket egyazon partnernél tartja, úgy az Alap az adott partner fizetőképességének kockázatát futja. Ha az érintett partner kötelezettségének nem tesz maradéktalanul eleget, úgy ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a Befektetési jegyek árfolyamát. Az Alap „A” sorozatának befektetési politikája alapján az MKB Bank Nyrt-nél elhelyezett betétekből, valamint az MKB Bank Nyrt-vel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át. Valamint az Alap kezelési szabályzatának 21. pontja szerint az Alap „A” sorozata 20 százalékot meghaladó mértékben vásárolhat az alábbi alapokból: EASYETF FTSE EPRA EUROZONE (ISIN: LU0192223062), ISHARES DJ US REAL ESTATE (ISIN: US4642877397), ISHARES US HOME CONSTRUCTION (ISIN: US4642887529), SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF (US78464A8889), ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE ETF (ISIN: US46435G3424).

Az Alap kezelési szabályzatának 21. pontja szerint az Alap „IL” sorozata 20 százalékot meghaladó mértékben tart a MAG Ingatlanbefektetési Alap zártvégű befektetési jegyeiből.

Így az Alap eszközeinek 20 %-át meghaladhatja a szóban forgó nevesített befektetési alapokkal szembeni összevont kockázati kitétsége.

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 részvényekbe, származtatott ügyletekbe, egyéb magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet. Ezen eszközökkel hosszú távon magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörülményesebb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását.

Az eszközök árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci kedvezőtlen események hatására jelentősen is csökkenhet, sőt egy adott vállalat csődje esetén a vállalat részvénye teljesen elveszítheti értékét. Így az Alap befektetőit közvetetten veszteség érheti. Ezt a veszteséget az Alapkezelő szaktudásával és diverzifikációs politikájával képes csökkenteni, de teljes egészében nem tudja kivédeni.

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy az Alap származtatott befektetési alap, így a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes pozíciókat is felvehet. A származékos ügyletek jellegűknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. A felvett pozíciók függvényében az Alap nettó eszközértéke erőteljesen ingadozhat.

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

Az Alap eszközeinek akár 100%-át fektetheti EGT-állam vagy OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 %-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

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	XXXX
Részvénypiaci kockázat	XXXX
Politikai kockázat	XXX
Kamatláb kockázat	X
Nemzetközi tőkepiaci kockázat	XXX
Devizakockázat	XXXX
Hitelezési kockázat	X
Származtatott termékekből eredő kockázat	XXX
Inflációs kockázata	XX
Vállalati kockázat	X
Befektetési kockázat	XXXX
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	X
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	XXX

A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata	xxx
Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok	x
Árpiaci kockázat	-
Ingatlanpiaci kockázat	x
SFDR szerinti fenntarthatósági kockázat	xxxx

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 megjelölése:

Az Alapokkal kapcsolatos tájékoztatások és hirdetések az MKB Bank Nyrt. mint Forgalmazó www.mkb.hu honlapján, az Alapkezelő www.mkbalapkezelo.hu honlapján, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon érhetők el. A Tájékoztató, Kezelési Szabályzat, Kiemelt Befektetői Információ, 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.mkbalapkezelo.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.

A Letétkezelő a nettó eszközértéket annak érvényességi napján közzéteszi a honlapján (www.mkb.hu), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) oldalán (www.bamosz.hu). Az Alap nettó eszközértéket annak érvényességi napján az Alapkezelő által megbízott minden további Forgalmazó közzéteszi fiókjaiban és a honlapján.

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

A.) Magyarországon adóz(tatandó) magánszemély befektetési jegy tulajdonosra egységes szabályként érvényes, hogy a hozam, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereség (a hozam és az árfolyamnyereség a továbbiakban: kamatjövedelem) osztaléknak, illetve árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül, így az Szja törvény szerinti adó terheli.

Az Szja. törvény szerint a kamatjövedelem adókulcsa a Tájékoztató jóváhagyásának időpontjában 15%. A kamatjövedelem a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény szerint szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség (13%, amely bizonyos feltételek esetén csökkenhet) alá is esik. Az adó levonására, megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett.

A befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés, illetve a befektetési jegyek nyugdíj előtakarékosági számlán történő elhelyezése esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a Forgalmazó adót nem von le.

A hozam bruttó módon értendő.

B.) Belföldi jogi személy befektetők esetén a hozam, illetve visszaváltási ellenérték bruttó összege kerül a befektető számláján jóváírásra. A belföldi jogi személy befektető esetén a befektetési jegyek hozama, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereség a társasági vagy egyéb jövedelemadó adóalapjának a része. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok (különösen a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény) szerint kell az adót megfizetni.

C.) Az Alapkezelő felhívja a Tisztelt külföldi illetőségű Befektetők figyelmét a Magyarországon és saját honos országukban hatályos adótörvények rendelkezéseinek beható áttekintésére.

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: MKB 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. szeptember 18.

Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

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

MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap
MKB EURO Rövid Kötvény Alap
MKB Európai Részvény Befektetési Alap
MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap
MKB High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap (zártkörű)
MKB Forint Rövid Kötvény Alap
MKB Állampapír Befektetési Alap
MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Prémium Vállalati Kötvény Befektetési Alap
MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB DOLLÁR Rövid Kötvény Alap
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény EUR Befektetési Alap (zártkörű)
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény Befektetési Alap (zártkörű)
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap (zártkörű)
Pannónia CIG Oraculum Alap (zártkörű)
MKB Új Világ- Fenntartható Fejlődés Abszolút Származtatott Befektetési Alap
MKB Új Világ- Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Új Világ- Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Ingatlan Befektetési Alap
MKB Magántőkealap (névváltozást megelőzően EQUILOR II. Magántőkealap) (zártkörű)
Takarék Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap (zártkörű)
Budapest Állampapír Alap
Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja
Budapest Arany Alapok Alapja Budapest Paradigma Alap
Budapest Befektetési Kártya Alap

Budapest Bonitas Alap
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap
Budapest Global Titans Részvény Alapok Alapja
Budapest Hagyományos Energia Alap
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap
Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap
Budapest Kötvény Alap
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap
Budapest NEXT Fenntartható Környezet Alap
Budapest NEXT Generáció Alap
Budapest NEXT Technológia Alap
Budapest Prémium Dinamikus Alapok Alapja Részalap
Budapest Prémium Kiegyensúlyozott Alapok Alapja Részalap
Budapest Prémium Konzervatív Alapok Alapja Részalap
Budapest Prémium Progresszív Alapok Alapja Részalap
Budapest USA Részvény Alap
BFM Balanced Alap
BFM Konzervatívni Vegyes Alap
BFM Konzervatívni Kötvény Alap
BF Money EMEA Részvény Alap
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap
BF Money Feltörekvő Piaci DevizaKötvény Alap
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap
BF Money Közép-Európai Részvény Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság által portfóliókezelte vagyon 2021. december 31-én 455 289 millió Ft.

A Budapest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság által portfóliókezelte vagyon 2021. december 31-én 130 169 millió Ft

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
Kovács Ildikó

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság:

Dr. Barna Zsolt

Az Igazgatóság elnöke. Az MKB 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. Takarékbank Zrt. elnök-vezérigazgatója, az MKB 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.

Dr. Lélfa Koppány Tibor

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

Fenyvesi Csaba Gábor

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

Vagács István

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

MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021.12.31. (auditált): 7.290.443eFt.

Budapest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021.12.31-én (auditált): 2.855.284 e Ft.

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

A 2021-ben foglalkoztatottak átlagos létszáma:

MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság: 37 fő

Budapest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság: 17 fő

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

Kiszervezett tevékenységet végző intézmény neve: Multiservice Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

Kiszervezett tevékenységet végző intézmény székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 56.

Kiszervezett tevékenység: számviteli szolgáltatás

Kiszervezett tevékenységet végző intézmény neve: az MKB Bank Nyrt.

Kiszervezett tevékenységet végző intézmény székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.

Kiszervezett tevékenység: panaszkezelés

Tevékenységek, melyekre az alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:

Tevékenységet végző intézmény neve: Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.

Tevékenységet végző intézmény székhelye: 1012 Budapest, Logodi u. 5-7.

Tevékenység: számítástechnikai üzemeltetés

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

A letétkezelő neve: MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

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 álló eszközök 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.
- Elvégzi 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 MKB Bank Nyrt. alapításának éve: 1950. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) jegyzett tőke a 2020. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

Budapest Bank Zrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) jegyzett tőke a 2020. éves konszolidált beszámoló alapján: 19.396 millió Ft

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

MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) 209.779 millió Ft (2020.12.31)

Budapest Bank Zrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) 168.206 millió Ft (2020.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1634 fő átlagos statisztikai létszám (2020.12.31)

2888 fő átlagos statisztikai létszám (2020.12.31.)

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. A könyvvizsgáló cég nevében könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgáló

Mádi-Szabó Zoltán

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

1026. Budapest, Szilágyi Erzsébet Faszor 79., fszt.2

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

003247

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

Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)**11.1. A forgalmazó neve, cégformája**

A forgalmazó neve: MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

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
6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

A Társaság a pénzügyi szolgáltatási és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 26-án kelt 975/1997/F számú határozata alapján végzi, míg a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeit az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1998. február 27-én kelt 41.0005/1998. számú engedélye, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2001. augusztus 7-én kelt III/41.005-3/2001. számú engedélye alapján folytatja.

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az MKB Bank Nyrt. alapításának éve: 1950. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) jegyzett tőke összege a 2020. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

Budapest Bank Zrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) jegyzett tőke összege a 2020. éves konszolidált beszámoló alapján: 19.396 millió Ft

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

MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) saját tőke összege 209.779 millió Ft (2020.12.31)

Budapest Bank Zrt. (2022.04.01-i egyesülést megelőzően) saját tőke összege 168.206 millió Ft (2020.12.31.)

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

A folyamatos forgalmazás indulását követően az MKB 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.

Céggjegyzékszám: 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. (2020.12.31.)

Saját tőke: 20 244 567 000 Ft. (2020.12.31.)

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

14. Felelősségvállaló Nyilatkozat

Az MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap Tájékoztatójához

Az Alap, mint Kibocsátó nevében eljáró MKB Alapkezelő Zrt. kijelenti, hogy jelen Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az Alap, és az általa kibocsátott befektetési jegyek helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak. A Befektetési jegy tulajdonosával szemben a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó felel.

Budapest, 2022. november 11.

Dr. Tóth Nándor

Kovács Ildikó

MKB 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

MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Befektetési Alap

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

MKB 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

A befektetési Alap részére végzett kollektív portfóliókezelés.

Befektetési alap letétkezelő, vagy Letétkezelő

MKB Bank Nyrt.

Az Alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelője, illetve letétkezelési 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 és 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

MKB Bank Nyrt.

ERSTE Befektetési Zrt.

A Forgalmazó, a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

A Kbfvtv.-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

A Tpt.-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).

High-Water-Mark-modell: „(HWM-modell):

sikerdíj-modell, amely szerint a sikerdíjat csak akkor lehet felszámítani, ha új legmagasabb egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték („csúcserték”) kerül elérésre a teljesítményre vonatkozó referenciaidőszakban

High Watermark (HWM)

A High Watermark értéke a mérési referenciaidőszak alatti legmagasabb év végi egy jegyre jutó nettó eszközérték.

Hpt.

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

Kbfvtv.

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.

Minimum hozamkorlát:

Előre meghatározott, éves fix, minimum megtérülési ráta.

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.

Referenciamutató

Előre meghatározott mutató, amelynek segítségével mérhető az alap relatív teljesítménye. Az Alap referenciamutatóként a High Watermark (HWM) feltétel érvényesülését és a Minimum Hozamkorlát kombinációját alkalmazza. A referenciamutatót az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére és sikerdíjának meghatározása céljából alkalmazza. A referenciamutató számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza, a referenciamutató 36.1. pont szerinti mértékét az ott leírt módszernek megfelelően az Alapkezelő évente felülvizsgálja. A HWM és a Minimum Hozamkorlát együttes alkalmazása biztosítja, hogy az Alap negatív teljesítménye esetén az Alapkezelő ne legyen jogosult sikerdíjra, illetve azt, hogy az Alapkezelő kizárólag akkor legyen jogosult sikerdíjra, hogyha a mérési időszakban előfordult alulteljesítéseket ledolgozta.

Referencia időszak

A High Watermark (HWM) mérési időszaka és a Minimum Hozamkorlát referencia időszaka az alábbiak közül a rövidebb:

- a sikerdíj modell hatályba lépése óta eltelt időszak, vagy
- 5 év.

Amíg a mérési időszak nem éri el az 5 évet, az Alap sikerdíj modell indulásakor érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke számít első megfigyelt értéknek.

Személyi jövedelemadó 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 MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek

A.) az MKB Bank Nyrt. fiókhálózatának alábbi fiókjaiban

Város	Közterület	Nyitvatartás
Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 5.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kiskőrös	Petőfi tér 18.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kiskunhalas	Kossuth L. utca 10.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Nagykátai	Szabadság tér 12.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Orosháza	Könd utca 38.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szeged	Klauzál tér 4.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szolnok	Hősök tér 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Árpád út 57-59. Fsz. 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Gödöllő	Kossuth út 13.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Kőrösi Cs. sétány 4.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Kossuth Lajos tér 10	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Monor	Kossuth L. utca 73.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Nyugati tér 4.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Üllői út 396.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Dózsa György utca 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Pesti út 159-163.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Rákosi út 128.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Kerepesi út 61.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Vác	Köztársaság utca 10.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Dunakeszi	Fő utca 16.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Pázsit utca 2.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budaörs	Szabadság út 91/2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Kossuth L. utca 47.-49.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Dabas	Falu Tamás utca 4.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00

Budapest	Nagy Lajos király út 146.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Etele út 57.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Bartók Béla út 41. Fsz.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Nagytétényi út 37-43.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Rétköz utca Eleven Center	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Érd	Budai út 11. Fsz. 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Lajos utca 30.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Heltai Jenő tér 15.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Fogarasi út 13.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Török Flóris utca 70.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Fő utca 7.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Ráckeve	Kossuth Lajos utca 47.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szentendre	Dunakorzó utca 18.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szigetszentmiklós	Losonczy utca 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Ajka	Szabadság tér 8.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Bicske	Kossuth tér 7.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Dunaújváros	Dózsa György utca 4/b.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Esztergom	Kossuth Lajos utca 14-18.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Győr	Bajcsy-Zs. út 36.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Nyírpalota utca 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Komárom	Igmándi út 19-21.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Mosonmagyaróvár	Fő utca 22.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Pápa	Szent László utca 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Sopron	Várkerület utca 77.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Székesfehérvár	Bástya utca 10.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szombathely	Kőszegi utca 3/a.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Tatabánya	Szent Borbála tér 6.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Veszprém	Mindszenty József utca 7.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00

Budapest	Rákóczi út 42.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kaposvár	Fő utca 3.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Balatonboglár	Sétáló utca 3.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Dombóvár	Hunyadi János tér 20/B	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Keszthely	Kossuth L. utca 103.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Mohács	Szabadság utca 38.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Nagykanizsa	Erzsébet tér 19.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Paks	Dózsa György út 45.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Pécs	Rákóczi út 60.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Siófok	Fő tér 7.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szekszárd	Arany János utca 23-25.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Zalaegerszeg	Kossuth L. utca 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Balassagyarmat	Rákóczi utca 14.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Berettyóújfalu	Dózsa György utca 24.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Debrecen	Vár utca 6/a.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Eger	Almagyar utca 3-5.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Gyöngyös	Fő tér 19.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Hajdúböszörmény	Szent István tér 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	József körút 36	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Hatvan	Kossuth tér 23.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kazincbarcika	Egressy Béni utca 26.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kisvárd	Szent László utca 14. fszt. 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Miskolc	Széchenyi utca 46.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Nyíregyháza	Kossuth tér 3.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Mezőkövesd	Mátyás király utca 79.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Ózd	Gyújtó tér 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Salgótarján	Losonci út 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Váci út 193.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00

Tiszaújváros	Kazinczy utca 11.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Baja	Vörösmarty utca 5. A épület, fszt. 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Békéscsaba	Andrássy út 18.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Cegléd	Rákóczi út 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Hódmezővásárhely	Dr. Rapcsák András út 4.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Jászberény	Lehel vezér tér 32-33.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kalocsa	Szent István király utca 57/A. fszt. 16.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Karcag	Horváth utca 3. Fsz. 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kecskemét	Nagykőrösi út 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Alkotás utca 53.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Lövőház utca 2-6.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Váci út 117-119	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Nagy Jenő utca 12	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-15:00
Budapest	Szénatér 4.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Vörösvári út 131	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Hercegprímás u. 10.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Váci u. 38.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Soroksári út 3/C.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Örs Vezér tere 25.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Fehérvári út 95.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Alkotás út 53.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Nyugati tér 5.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Váci út 178-182.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Budapest	Thököly út 100/a.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	Pesti út 237.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budapest	II. Rákóczi F. út 154-170.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szentendre	2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Budaörs	2040 Budaörs, Szabadság út 45.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00

Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Baja	6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Hódmezővásárhely	Kossuth tér 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Jászberény	Lehel vezér tér 16.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kecskemét	Katona József tér 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kiskunhalas	Kossuth u. 3.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szeged	Kölcsey u. 8.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szolnok	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Miskolc	3535 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Debrecen	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Gödöllő	2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Győr	9027 Győr, Budai út 1.	H: 9:00-17:00, K: 9:00-17:00, Sze: 9:00-17:00, Cs: 9:00-17:00, P: 9:00-17:00
Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Mosonmagyaróvár	Magyar u. 26-28.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Nagykanizsa	Erzsébet tér 8.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Sopron	Várkerület 16.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szombathely	Szent Márton u. 4.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Veszprém	Óváros tér 3.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Zalaegerszeg	Kossuth u. 22.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Dunaújváros	Vasmű u. 4/B.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00

Kaposvár	Széchenyi tér 7.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Paks	Dózsa György út 75.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Pécs	Bajcsy-Zsilinszky u.11.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Siófok	Sió u. 2.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Székesfehérvár	Zichy liget 12.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Szekszárd	Garay tér 8.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Tatabánya	Fő tér 6.	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00
Érd	Budai út 7/A	H: 8:00-17:00, K: 8:00-16:00, Sze: 8:00-16:00, Cs: 8:00-16:00, P: 8:00-15:00

B.) Az MKB Bank Nyrt. Contact Center telefonos ügyfélszolgálat

MKB Telebankár

Központi ügyfélszolgálat telefonszám. +36 80 350 350

Külföldről hívható ügyfélszolgálati telefonszám: +36-1-373-3399

Az MKB Telebankár 24 órán át hívható.

Az MKB Telebankár további elérhetőségeiről kérjük tájékozódjon a www.mkb.hu oldalon.

C.) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához

Az MKB Bank Nyrt. NetBankár rendszere.

II. Az MKB 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