



## **MBH Állampapír Hosszú Kötvény Alap**

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@mbhbank.hu](mailto:mbhalapkezelo@mbhbank.hu)

**Letétkezelő: MBH Bank Nyrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.

**Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap**

**Jelen Tájékoztató hatályba lépésének napja az Alapot terhelő díjak és költségek módosulását eredményező változásai tekintetében: 2024.09.23.**

**A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet módosításáról szóló 55/2024. (III. 7.) Korm. rendelettel megállapított rendelkezések és a további módosítások alkalmazásának időpontja:**

**2024.09.01.**

**Közzététel napja: 2024.08.23.**

## Tartalomjegyzék

I.	A befektetési alapra 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 (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 külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa.....	5
1.13.	Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővására, 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 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 hirdetésny 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 hirdetésny 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 .....	8
3.4.	Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.....	9
	A Kezelési Szabályzat 26. pontja mutatja be részletesen a kockázati tényezőket. A Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt elengedhetetlen a kockázati tényezők áttanulmányozása. ....	9
3.5.	A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására .....	9
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.....	10
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 .....	10
3.8.	Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	10
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.....	10
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	10
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	12
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.....	12
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	12
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.....	13
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.....	14
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása.....	14
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.....	17
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	17
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	17
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....	17
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése.....	17
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	17
8.1. A letétkezelő neve, cégformája.....	17
8.2. A letétkezelő székhelye.....	17
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.....	18
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje.....	18
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	18
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	18
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.....	19
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve.....	19
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	19
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	19
9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni.....	19
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	19
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	19
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	19
11.2. A forgalmazó székhelye.....	19

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma.....	19
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre .....	19
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 .....	20
11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége.....	20
11.9. Az Alap Társforgalmazói.....	20
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk.....	20
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	20
1. számú melléklet .....	21
2. számú melléklet .....	24

# I. A befektetési alapra vonatkozó információk

## 1. A befektetési alap alapadatai

### 1.1. A befektetési alap neve

MBH Állampapír Hosszú Kötvény Alap

### 1.2. A befektetési alap rövid neve

MBH Állampapír Alap

### 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.

MBH Befektetési Bank 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: egy sorozat.

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

### 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: kötvényalap.

**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**

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 MKB Állampapír Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 6/1995., 5/1999.

**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)**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Alap indulását engedélyező határozatának száma, dátuma: E-III/110.045/95., 1995. július 25.

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

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének határozat száma, dátuma: E-III/110.045-1/95, 1995. augusztus 10.

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

1111-09

**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 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. 2021.10.20./5. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2022.03.30./1.számú. 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. 2023/11. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.05.03.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2024/18. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2024.06.25.).

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

Felügyeleti engedély a Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításáról: EN-III/TTE-364/2010. számú határozat, 2010. szeptember 9.

Felügyeleti engedély a Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításáról: KE-III-50100/2011. számú határozat, 2011. december 1.

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-447/2012. (2012. szeptember 21.).

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-665/2012. (2012. december 14.).

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-703/2013. (2013. október 8.)

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-275/2015, 2015. február 13.

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-725/2015, 2015. július 30.

Az alapkezelés Alapkezelőnek történő átadását a Felügyelet 2017. november 9-én kelt, H-KE-III-797/2017. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2019. október 29.-én kelt H-KE-III-568/2019. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2020. július 1-jén kelt H-KE-III-311/2020. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2020. december 29-én kelt H-KE-III-641/2020. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2021.12.11.-én kelt H-KE-III-739/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2024.08.16.-án kelt H-KE-III-458/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

## **2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Felügyeleti engedélyek számai a Tájékoztató módosításáról: 110.045-2/96. (1996.11.07.), 110.045-3/97. (1997.03.13.), 110.045-4/98. (1998.08.06.), 110.045-6/2000 (2000.08.08.), 110.045-7/2002. (2002.11.13.), III/110.045-8/2003. (2003.02.04.), III/110 045-9/2003. (2003.06.12.)

## **3. A befektetési alap kockázati profilja**

### **3.1. A befektetési alap célja**

Az Alapkezelő, a Befektetőktől összegyűjtött tőkét, az Európai Unió és az OECD tagállamok által kibocsátott, ezen belül is elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba fekteti be. Az Alap MAX indexnél nagyobb tőkenövekedésre törekszik.

### **Befektetési politika**

Az Alap a befektetési portfólió kialakítása során a tőkét bankbetétekbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és kollektív befektetési értékpapírokba fektetheti. Az alap a hazai vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is befektetheti forrásainak egy részét, ezáltal az Alapkezelő az állampapírokénál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánja megteremteni. Az Alap devizás eszközeit és kamatkockázatait származtatott eszközökkel fedezheti.

### **Benchmark**

A referencia index a MAX Index (Magyar Állampapír Index), amelynek elméleti portfóliója az egy évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar állampapírok áralakulását fedi le.

A referenciaindexet (benchmarkot) az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére céljából alkalmazza.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat. **Az Alap befektetési politikája csak az MNB engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.**

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.

### **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 kivételével devizabelföldi és devizakülföldi, magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatják.

Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik mérsékelt kockázatot vállaló Ügyfeleink;
- Azon személyek, akik hosszú távú befektetési lehetőségben gondolkodnak;
- Azon személyek, akik döntően a Magyar Állam által garantált értékpapírokba és vállalati kötvényekbe történő befektetést kedvelő Ügyfelek.

### **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:

#### **Látra szóló- és lekötött bankbetétek**

#### **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

- Állampapírok
  - ezen belül egyéves futamidejű vagy egyéves hátralévő futamidejű állampapírok Budapesti Értéktőzsdére bevezetett hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Budapesti Értéktőzsdére be nem vezetett hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett jelzáloglevelek és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Budapesti Értéktőzsdére be nem vezetett jelzáloglevelek és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

#### **Kollektív befektetési értékpapírok**

befektetési jegyek, ETF-ek, egyéb kollektív befektetési értékpapírok, ezen belül:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kitétséget biztosító kollektív befektetési értékpapírok
- Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kitétséget biztosító kollektív befektetési értékpapírok

#### **Származtatott ügyletek**

Az Alapkezelő az Alap nevében a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. számú 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
- Swap ügyletek



### **Értékpapírok kölcsönadása**

Az Alap nem adhat kölcsön 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. A Kbtv. 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat ideértve 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 (magyar forint), USD (USA dollár), és EUR (euró) alapú befektetéseket eszközöl, de ettől eltérő devizanemben is lehet kitettsége a Kezelési Szabályzat 16. pontjában meghatározott feltételek szerint. Az Alap devizakitettségét a befektetési politikában, illetve a származtatott ügyletek értékelésének szabályai szerint meghatározott keretek között az árfolyamkockázat csökkentése érdekében fedezheti.

### **Hitelfelvétel**

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

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

Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során a 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 fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmazhat származtatott ügyleteket. A fedezeti célú ügyletek csökkentik az Alap deviza vagy egyéb eszközökben fennálló kockázatát. A portfólió hatékony kialakításának érdekében felvett pozíciók alkalmazásával az Alap származtatott eszközökön keresztül vállal piaci kitettséget. Ezek az eszközök növelhetik a portfólió kockázatát a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázaton keresztül.

**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**

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**

Nem alkalmazható.

**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 (a magyar állam) fizetéseképtelenné 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 hatásokat 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	XX
Részvénypiaci kockázat	-
Politikai kockázat	XXX
Kamatláb kockázat	XXXX
Nemzetközi tőkepiaci kockázat	X
Devizakockázat	XXX
Hitelezési kockázat	XXX
Származtatott termékekből eredő kockázat	X
Inflációs kockázata	XX
Vállalati kockázat	X
Befektetési kockázat	-
Szabályozói kockázat	XX

Az Alap eszközeinek likviditási kockázata	X
A piac működési zavaiból 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	XX
A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata	XXXX
Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok	X
Értékpapírok kölcsönbe adásakor felmerülő további kockázatok	-
Árupiaci kockázat	-
Ingatlan piaci kockázat	-
SFDR fenntarthatósági kockázat	XXX

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 dokumentumok, tájékoztatások és hirdetések az MBH Bank Nyrt., mint Forgalmazó [www.mbhbank.hu](http://www.mbhbank.hu) honlapján, az Alapkezelő [www.mbhalapkezelo.hu](http://www.mbhalapkezelo.hu) honlapján, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon érhetők el., a korábbi tájékoztatások és hirdetések az [www.mbhalapkezelo.hu](http://www.mbhalapkezelo.hu)-n 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](http://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.

A Befektetők részére történő kifizetések, a Befektetési jegyek visszaváltása, az Alap napi Nettó eszközértéke, éves, féléves jelentései, havi portfóliójelentései, az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények és az Alappal kapcsolatos egyéb információk megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő honlapján [www.mbhalapkezelo.hu](http://www.mbhalapkezelo.hu), valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon.

A nettó eszközértéket legkésőbb annak érvényességi napját követő második banki napon az Alapkezelő a honlapján ([www.mbhalapkezelo.hu](http://www.mbhalapkezelo.hu)), és a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) oldalán ([www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu)) teszi közzé.

#### 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 befektetésein 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 kamatjövedelmet - 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.

##### Kamatjövedelmet terhelő szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség

A Tájékoztató aláírásakor a hatályos a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény alapján a kollektív befektetési értékpapír visszaváltáskor, átruházáskor a természetes személy által megszerzett és személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett kamatjövedelmet (ide nem értve az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelmet) 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 adójogszabályok 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. Az Alapkezelő a módosuló szabályozásra tekintettel 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 cégjegyzékszáma**

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 Dollár Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap
MBH Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott 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 Alapba Fektető Alap
MBH Bázis Rövid Kötvény Alap
MBH Bázis Dollár Kötvény Alapba Fektető Alap
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap

MBH Egyensúly Euró Vegyes Értékpapír Alapba Fektető Alap
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap
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 Részvény Származtatott Befektetési Alap
MBH Ütmező 2 Globális Részvény Alapok Alapja
MBH Nyersanyag Származtatott Alap
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap
Pannónia Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Befektetési 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)
MBH Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Alap
MBH ESG Új-Energia Részvény Alap
MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap
MBH Ingatlan Befektetési Alap
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap (zártkörű)
Pannónia CIG Oraculum Alap (zártkörű)
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap (zártkörű)
MBH Magántőkealap (zártkörű)
MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap
Budapest 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 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
MBHt 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 Deviza Alap
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap
MBH Közép-Európai Részvény Alap
MBH Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap

#### 7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

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

(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 bír, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Tóth Nándor

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

Csáki Béla

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, 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 bír, egyéb 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 bír, 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.

Katona Viktor Iván

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: 14.103.253 e 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 befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése**

Nem alkalmazható.

**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.) Kormányrendelet 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 felülvizsgáltatni**

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: 322.530 millió 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 (203.12.31)

#### **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**

##### **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. (2031.12.31)

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 Állampapír Hosszú Kötvény Alap**

Az Alap befektetési jegyek nyilvános kibocsátásával létrehozott és működtetett jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési 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**

A befektetési Alap részére végzett kollektív portfóliókezelés.

#### **Befektetési alap letétkezelő, vagy Letétkezelő**

MBH 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 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.

MBH Befektetési Bank Zrt. A Forgalmazó, a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

**Befektetési jegy**

A Kbtv.-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).

**Hpt.**

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

**Kbftv.**

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-indexkompozit**

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

**Személyi jövedelemadó törvény, Szja 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 forgalmazott Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az MBH Bank Nyrt. alábbi elérhetőségein

#### A.) Az MBH Bank Nyrt. fiókhálózat

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. r 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](http://www.mbhbank.hu) oldalon.

#### C.) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához

Az MBH Bank Nyrt. NetBank rendszere.

### II. Az MBH Alapkezelő Zrt. által forgalmazott 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 : [9sz-melleklet-ugynoklista-kirendeltsegekkel \(mbhbefektetesibank.hu\)](http://mbhbefektetesibank.hu)

B.) Az MBH Befektetési Bank Zrt. internetes felületei