



KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

MKB Globális Biztosítói Részvény Alap I sorozat

(ISIN: HU0000731427)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat a törvény írja elő, hogy segítségével Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a részvénypiacok árfolyammozgásának tendenciáit kihasználva, az Alap kockázati profiljához igazodó kockázatvállalási szint mellett, a legmagasabb hozamot biztosítsa a befektetési jegyek vásárlóinak.

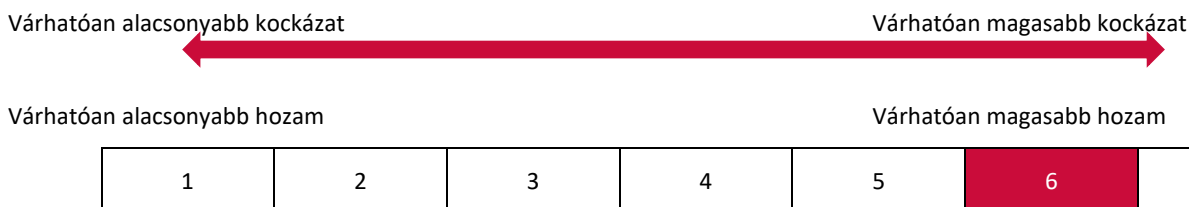
Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe és közvetett részvénypiaci kitettséget nyújtó eszközökbe (döntően ETF-ekbe), valamint kisebb arányban állampapírokba és egyéb kamatozó instrumentumokba kívánja befektetni. Az Alap vagyonának befektetése során a biztosítói iparág részvényeire fókuszál, azaz döntően olyan vállalatokban vállal részvénypiaci kitettséget, melyek üzleti tevékenysége részben vagy jelentős mértékben a biztosítási szektorhoz kapcsolódik. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi eloszlás tekintetében elsősorban a fejlett országokban, illetve a közép-európai térségben aktív társaságokra fókuszál.

Az Alap vagyonának jelentős részét – a befektetési lehetőségek figyelembevételével – a fejlett országok tőzsdéin, illetve Közép-Európa részvénypiacain fekteti be. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe és közvetett részvénypiaci kitettséget nyújtó eszközökbe (döntően ETF-ekbe), valamint kisebb arányban állampapírokba és egyéb kamatozó instrumentumokba kívánja befektetni.

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

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL



A mutató az alap elméleti portfólióját modellező visszatekintő értékek heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan.

Az Alap a fent látható ábrán magas kockázatba lett besorolva, mert részvényeket, ETF-eket, és a likviditáshoz szükséges látraszóló betétet és állampapírt tart a portfóliójában.

A mutató múltbeli adatokat használ, és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra. A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki a kockázat/nyereség mutató:

Részvénypiaci kockázat: Az Alap vagyonának egy részét részvényekbe is fektetheti, amelyek jellemzően jelentős kockázatot hordoznak. A részvény árfolyama jelentősen ingadozhat akár rövidebb időtávon is, sőt vállalati csőd esetén a vállalat részvénye akár teljesen elveszítheti értékét.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap vagyonának egy részét más devizában kibocsátott eszközökbe is fektetheti. Ebben az esetben az Alap teljesítményét nem csak a befektetett eszközök saját devizájában történt árfolyamváltozások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is.

Befektetési kockázat: Annak ellenére, hogy az Alapkezelő minden befektetést részletes elemzést követően hajt végre, nincs garancia arra, hogy az egy Alap nem szenved el árfolyamvesztést. A befektetési jegy tulajdonosoknak tudomásul kell venniük, hogy valamennyi befektetés kockázattal jár.

További kockázatokról az Alap Tájékoztatójának 3.10. pontjában, valamint Kezelési Szabályzatának IV. fejezetében tájékozódhat, mely díjmentesen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az Alapkezelő honlapján.

DÍJAK

Az alábbi díjak az Alap működtetésére, marketingre és forgalmazással kapcsolatos kiadásokra kerülnek felhasználásra. Az Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését. Ezek a díjak évről évre változhatnak.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	4,00%, de minimum 2000 Ft
Visszaváltási díj	4,00%, de minimum 2000 Ft
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek	1,93%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj (sikerdíj):	nincs

A táblázatban feltüntetett díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek.

A tényleges vételi- és visszaváltási forgalmazási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy az Alap forgalmazóinál tájékozódhat. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. pontja szolgál.

A folyó költségekre vonatkozó adat tekintettel a sorozat 2023-as indulására egy kalkulált levonható költséget mutat, mely adott esetben évről évre változhat. Nem tartoznak az alapot terhelő folyó költségek közé a befektetők adásvétele során felmerülő megbízási díjak, jutalékok valamint a transzferköltségek.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY

Megjegyzések:

Az I sorozat 2023-ban indul.

Mivel az I sorozat 2023-ban indul, múltbeli teljesítményre vonatkozó adatok még nem állnak rendelkezésre ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás legyen adható.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Alapkezelő:	MKB Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.) honlapja: www.mkbalapkezeslo.hu
Az Alap letétkezelője:	MKB Bank Nyrt., honlapja: https://www.mkb.hu/
A sorozat forgalmazói:	MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét)

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, a forgalmazási helyeken, elektronikusan az Alapkezelő honlapján és a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján, a <https://www.mkbalapkezeslo.hu/arfolyamok> elérhetőségen.

A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az MKB Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Az MKB Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2023.01.06-án megfelelnek a valóságnak.