

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap A sorozat

ISIN azonosító: HU0000702691

Termék előállítója az **MBH Alapkezelő Zrt.** weboldal: www.mbhalapkezelo.hu. Az MBH Alapkezelő az MBH Csoport tagja. Hívja a 06-1-450-6232 számot további információkért.

Az MBH Alapkezelő Zrt. Magyarországon a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett befektetési alapkezelő társaság. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett alternatív befektetési alap (ABA). Az Alapkezelő és az Alap felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.09.01.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet!

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyílt végű. ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési Alap. A Befektetési Alap típusa: kötvényalap.

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Közvetítési helyek: A jelen dokumentum, a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat, a napi eszközérték és árfolyam adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján (www.mbhalapkezelo.hu) és a BAMOSZ honlapján a <https://www.bamosz.hu/> oldalon.

Lejárát: Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű. Az Alap megszűnhet abban az esetben, ha az Alapkezelő dönt a megszüntetéséről, ha a befektetési Alap nettó eszközértéke negatívvá vált, vagy ha a befektetési Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenysége megszűnik.

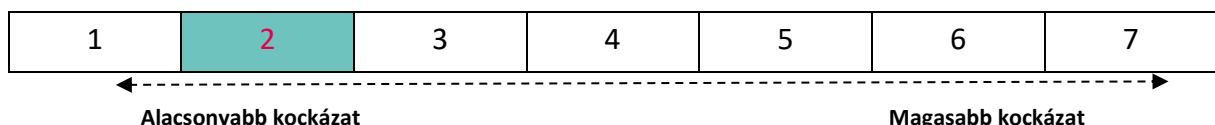
Célok: Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba, kincstárjegyekbe, államkötvényekbe, államilag garantált értékpapírokba fekteti be, valamint bankbetétekben és folyószámlán tartja. Az Alap mindezek mellett egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (külföldi állampapírok, nemzetközi pénzügyi szervezetek által kibocsátott értékpapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek) és az Alap befektetési politikájával és céljával összhangban álló kollektív befektetési értékpapírokba (tőzsdére/szabályozott piacra bevezetett és be nem vezetett kollektív befektetési értékpapírok) is fektethet, illetve tartalmazhat repo ügyletet is. Az Alap kizárólag olyan származtatott ügyleteket köthet, amelyek a kockázat csökkentésének (fedezeti cél) és/vagy a portfólió hatékony kezelésének (befektetési célok megvalósítása) célját szolgálják. A mindenkori kamatfeltételek függvényében a rövid, illetve hosszú lejáratú, a fix, illetve változó kamatozású értékpapírok és konstrukciók arányát az Alapkezelő úgy határozza meg, hogy az Alap befektetési céljával összhangban álló teljesítményt – a nettó eszközérték kevésbé ingadozó mivolta mellett – nyújtsa a befektetők számára. A portfólió kialakításánál az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít arra is, hogy az Alap teljes kamatkockázata mérsékelt maradjon. Az Alap a felhalmozott kamatokat, osztalékokat újra befekteti. Az Alap befektetésének fő fókusza Magyarország, melyet más diverzifikált kitétségekkel is kiegészíthet. Az Alap egyéb földrajzi specifikációval, specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik. Az Alap nem rendelkezik referencia indexszel. Az Alap befektetési stratégiája és célkitűzése a vonatkozó Kezelési Szabályzat III. pontjában található.

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.

Megcélzott befektető: Az Alap működése nyilvános, az A sorozat befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra. A befektetési jegyeket amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, lakossági és szakmai befektetők vásárolhatják. Az Alap a biztonságos befektetést kereső, de versenyképes teljesítményt nyújtó befektetőknek megfelelő, akik rövid távra szeretnének befektetni. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók, de a Forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az Alap vagyona elkülönítetten kerül kezelésre, így az Alap kezelője, az MBH Alapkezelő Zrt. pénzügyi helyzete nem befolyásolja az Alap szolvenciáját.



Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 1 évig megtartja.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban visszaváltja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy mekkora összeget kap vissza.

Ezt a terméket/Alapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

A mutató az Alap napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt 5 évre vonatkozóan.

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki az összesített kockázati mutató:

Kamatláb kockázat

Deviza kockázat

Árfolyam nem- ismeretéből adódó kockázat

Az Alaphoz kapcsolódó kockázatok átfogó magyarázatát a Kezelési Szabályzat IV. szakaszának 26. pontja tartalmazza.

Részletes információért a termék kockázatairól és az egyes mögöttes befektetési lehetőségekről kérjük, tanulmányozza a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat kockázatokkal, illetve az Alap befektetési politikájával és céljaival foglalkozó részét.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

| | Ajánlott tartási idő | 1 év |
|---------------------------|--|---------------|
| | Befektetés (példa) | 4,000,000 HUF |
| Forgatókönyvek | Ha Ön az ajánlott tartási idő (1 év) után kilép | |
| Kedvező forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 4,807,441 |
| | éves hozam | 20.19% |
| Mérsékelt forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 4,112,072 |
| | éves hozam | 2.80% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 3,991,303 |
| | éves hozam | -0.22% |
| Stressz forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 3,990,797 |
| | éves hozam | -0.23% |

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap ajánlott futamidejére vonatkozó legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus az ajánlott futamidőn belül végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az MBH Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője és Forgalmazói esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők megtakarításának visszafizetését, mert a Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítási kötelezettséget vállal. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat. Az Alapkezelő az Alapban kezelt vagyont elkülönítetten kezeli a többi Alap és az Alapkezelő saját vagyonától. Az Alap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató nemteljesítése esetén.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

- A tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 4,000,000 Ft kerül befektetésre.

Minimum 1 év befektetési idő esetén:

| Ha Ön 1 év után kilép | |
|-----------------------|-------------|
| Teljes költség | 131,648 HUF |
| Költséghatás (*) | 3.29% |

(*) „Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6.09% lesz a költségek levonása előtt és 2.8% a költségek levonása után”.

Adott esetben előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Adott esetben az összegről tájékoztatni fogják Önt.

Ezek a szám adatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1.575%-a / 63,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | | A sorozat devizaneme: HUF |
|--|-------|--------|--|
| Belépési költségek | 1.50% | 60,000 | Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy lényegesen kevesebbet kell fizetnie. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. |
| Kilépési költségek | 0.08% | 3,000 | A kilépés lehetséges legmagasabb költsége (fix díj esetén 4,000,000 Ft befektetési összegre vetítve). A tényleges díjról a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt. |
| Folyó költségek (minden évben) | | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1.72% | 68,648 | A befektetések kezeléséért felszámított költségek. |
| Ügyleti költségek | 0.00% | 0 | Az Alapban lévő értékpapírok tranzakciós költségei (vétel és eladás). |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | | |
| Teljesítménydíj | n/a | n/a | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. |
| Nyereségrészesedés | n/a | n/a | Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést. |

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?
Ajánlott [minimális] tartási idő: 1 év

A javasolt tartási időt az Alap kockázati és hozam jellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek. Az Alap nyílt végű, Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a befektetési jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alap értékesítésével kapcsolatos panasz esetén kérjük, forduljon az alábbi táblázatban szereplő Forgalmazók közül ahhoz, ahol az Alapot értékesítették vagy tájékoztatást nyújtottak az Ön számára.

A termék előállítója panaszkezelését kiszervezte a Forgalmazóhoz, így Ön a Forgalmazónál tehet panaszt, az alábbi módokon:

| Forgalmazó neve | Postacíme | Email cím | Weboldal |
|-----------------------------|--|--|---|
| MBH Bank Nyrt. | 5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43. | ugyfelszolgalat@mbhbank.hu | https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezeles |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 1243 Bp., Pf. 386 | panasz@unicreditgroup.hu | https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/panaszkezeles.html |
| Raiffeisen Bank Zrt. | Budapest 1700 | info@raiffeisen.hu | https://www.raiffeisen.hu/kapcsolat/panasz-bejelentese |
| MBH Befektetési Bank Zrt. | 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület | ugyfelszolgalat@mbhbank.hu | panaszkezeles (mbhbefektetesibank.hu) |
| Concorde | Budapest, 1535, Pf. 760 | info@con.hu | https://www.con.hu/documents/panaszkezelesi_szabalyzat.pdf?tstamp=202211241500 |

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezezo.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok weboldalon található.

További fontos információk

További információk érhetők el az Alap Kezelési Szabályzatából, féléves- és éves jelentéseiből. A dokumentumok és az Alap árfolyama elérhető az [MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap](http://www.mbhbank.hu/bazis-hazai-rovid-kotveny-alap) oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye a Kezelési Szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfólió jelentésben érhető el.

- Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának éves és féléves jelentéseinek elérhetősége: <https://www.mbhalapkezezo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok> Nyomtatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsájtjuk rendelkezésre.
- Az MBH Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.