

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 ESG Globális Részvény Alap EUR sorozat

ISIN azonosító: HU0000725791

Termék előállítója az **MBH Alapkezelő Zrt.** weboldal: www.mbhalapkezezo.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: 2025.01.06.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyílt végű befektetési Alap, ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált Alap. A termék devizaneme: EUR.

Az Alap letétkezelője: MBH Bank Nyrt.

Közzétételi 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.mbhalapkezezo.hu) és a BAMOSZ honlapján a <https://www.bamosz.hu/> oldalon.

Lejárati: Az Alap nyílt végű, nincs lejárat dátuma. Az Alap megszűnhet abban az esetben, ha az Alapkezelő dönt a megszüntetéséről, ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált, vagy ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenysége megszűnik.

Célok: Az Alap célja, hogy olyan cégek részvényeibe fektessen, és azok értéknövekedéséből profitáljon, amelyek hozzájárulnak és elkötelezettek a globális ökológiai egyensúly fenntartásában, különös tekintettel az éghajlat változás mértékének csökkentésére, az üvegházhatásúgáz-kibocsátás visszaszorítására, és olyan technológiákat és termékeket fejlesztenek, használnak és értékesítenek, amelyek környezeti vagy társadalmi szempontból a fenntartható fejlődést segítik elő. Az Alap célja, hogy hosszútávon tőkenövekedést érjen el, egyidejűleg a Bloomberg World Large & Mid Cap Price Return Index egy-egy meghatározott környezeti és társadalmi jellemzőjére vonatkozó ESG mutatójánál kedvezőbb fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezzen, és a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési folyamatba integráltan kezelje. Az Alap megfelel az SFDR rendelet 8. cikkében foglaltaknak, az Alap portfóliója tartalmaz ESG szempontból értékelt eszközöket, de az Alap befektetési politikájának nem kizárólagos célja a fenntartható befektetés. Az Alap pénzügyi célja, hogy tőkét a fenntarthatósági szempontok érvényesítése mellett a nemzetközi részvénypiaconon diverzifikáltan befektetve a piacon elérhető átlagos hozamokat elérje, vagy meghaladja. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi eloszlás tekintetében fejlett és fejlődő országokra egyaránt fókuszál, az alap specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be. Az Alap vagyónak jelentős részét a globális (fejlett és fejlődő részvények és ún. exchange traded fundok, ETF-ek) részvénypiaconon fekteti be az Alap specializációjával összhangban a fenntarthatósági szempontok érvényesítése mellett. Az Alapkezelő az Alap befektetési stratégiájának, illetve céljainak megvalósítását részvénykitétséget biztosító eszközök (a portfólió hatékony kialakítását figyelembe véve részvények, illetve ilyen kitétséget közvetetten nyújtó eszközök), illetve kisebb arányban állampapírok, egyéb kamatozó értékpapírok, valamint fizetési számla és betétek, kollektív befektetési formák (ideértve az ETN-eket is), származtatott eszközök, valamint állampapírral kötött repo ügyletek útján kívánja elérni. Az Alap a fejlett és fejlődő országok globális piacon működő olyan cégeit keresi, amelyek haszonélvezői lehetnek annak a trendnek, hogy a befektetők egyre jobban keresik és értékelik azokat a befektetési célpontokat, amelyek stratégiájában hangsúlyos szerepet kap a fenntarthatóság, a környezeti, a társadalmi felelősségtudat érvényesítése, a zöld környezet. A cégek kiválasztásánál nagy hangsúlyt helyezünk a fenntarthatósági jellemzőkre, a környezeti vagy társadalmi jellemzőkre. Az Alap – egyéb jellemzők mellett – környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítja elő. A környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása a befektetési stratégiába integráltan történik. A befektetési célpontok kiválasztásakor az Alap egyéb (pénzügyi, fundamentális, technikai) szempontok mellett, azokkal párhuzamosan figyelembe veszi az adott gazdálkodó szervezet ESG minőségét, valamint kizárási listát alkalmaz (meghatározott iparágak tekintetében). Bár az Alap nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább 50 %-a olyan fenntartható befektetésekre történik, amelyek az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységek, melyek részletes bemutatása a jelen Kezelési Szabályzat 3. sz. mellékletében szerepel. Az Alap befektetési stratégiája és célkitűzése a vonatkozó Kezelési Szabályzat III. pontjában és 3. számú mellékletében található.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg. Az Alap előnyös befektetési forma a hosszútávon gondolkodó, és a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázat vállalására hajlandó befektetőknek, akiknek befektetéseik során fontos a fenntarthatósági szempontok, illetve ESG preferenciák figyelembe vétele. 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.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Alacsonyabb kockázat

→ Magasabb kockázat

Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 5 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

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

A mutató az Alap elméleti portfólióját modellező visszatekintő értékek napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt 5 évre vonatkozóan.

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

Részvénypiaci kockázat

Devizakockázat

Árfolyam nem- ismeretéből adódó kockázat

SFDR szerinti fenntarthatósági 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 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 | 5 év | | |
|---------------------------|--|-----------------------|-----------------------|---|
| | Befektetés (példa) | 10,000 EUR | | |
| Forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 3 év után kilép | Ha Ön az ajánlott tartási idő (5 év) után kilép |
| Kedvező forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 13,612 | 14,972 | 17,158 |
| | éves hozam | 36.12% | 14.40% | 11.40% |
| Mérsékelt forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 10,467 | 12,140 | 13,792 |
| | éves hozam | 4.67% | 6.68% | 6.64% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 8,373 | 9,226 | 8,744 |
| | éves hozam | -16.27% | -2.65% | -2.65% |
| Stressz forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 7,272 | 7,436 | 7,241 |
| | éves hozam | -27.28% | -9.40% | -6.25% |

A bemutatott számadatok 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 számadatok 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 fizetéseképtelensége 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 (adott esetben). 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.

- 10,000 EUR kerül befektetésre.

Minimum 5 év befektetési idő esetén:

| | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 3 év után kilép | Ha Ön 5 év után kilép |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Teljes költség | 426 EUR | 877 EUR | 1,426 EUR |
| Költséghatás (*) | 4.26% | 2.92% | 2.85% |

(*) „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 9.49% lesz a költségek levonása előtt és 6.64% 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 számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 2%-a / 200 EUR). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | | A sorozat devizaneme: EUR |
|--|-------|-----|---|
| Belépési költségek | 2.00% | 200 | Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy lényegesen kevesebbet kell fizetnie. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. |
| Kilépési költségek | 0.00% | 0 | A lehetséges díjról a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt. |
| Folyó költségek (minden évben) | | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 2.24% | 224 | A befektetések kezeléséért felszámított költségek. |
| Ügyleti költségek | 0.02% | 2 | 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: 5 év

A javasolt tartási időt az Alap kockázati és hozam jellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárható 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 |
| MBH Befektetési Bank Zrt. | 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület | ugyfelszolgalat@mbhbank.hu | panaszkezeles (mbhbefektetesibank.hu) |

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezeles.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 ESG Globális Részvény Alap](https://www.mbhbank.hu/esg) 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.mbhalapkezeles.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.