

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 Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap, az MBH Prémium Esernyőalap Részalapja

ISIN azonosító: HU0000716329

Termék előállítója az MBH Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mbhalapkezeslo.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: 2025.01.07.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyíltvégű alap. ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált. A Befektetési Alap típusa: vegyes értékpapíralap.

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

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

Célok: Az MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap az MBH Prémium Esernyőalap részalapja. Az MBH Prémium Esernyőalap kockázatos és biztonságos befektetések megfelelő kombinációjával, jól diversifikált portfóliók kialakításával a részalapokon keresztül vonzó kockázat-hozam profilú befektetési alternatívákat kíván nyújtani ügyfelei számára. Az MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap a pénzügyi hozamokat meghaladó hozampotenciált magasabb kockázatvállalás mellett kívánja elérni, oly módon, hogy a vállalt kockázat összhangban legyen az Alap ajánlott befektetési időhorizontjával és a megcélzott befektetők kockázatvállalási profiljával. Az Alap jellemzően bankbetétbe, állampapírokba, vállalati kötvényekbe és egyéb kamatozó instrumentumokba, valamint részvényekbe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), kollektív befektetési formákba kíván befektetni. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátói társaságok, kormányok vagy egyéb jogalanyok lehetnek. Minimális hitelminősítési követelmény nincs megállapítva. Az MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap az MBH Prémium Esernyőalapon belül a legmagasabb kockázattal rendelkező részalap. A kis súlyú alacsonyabb kockázatú kötvény és pénzügyi eszközökön túl jelentős mértékben tartalmaz globális részvény kitétséget. A Részalap 20% pénzügyi és rövid kötvényt, 5% magyar hosszú kötvényt, 15% nemzetközi kötvény és 40%-ban globális részvény és 20%-ban egyéb eszköz kitétséget céloz meg.

A részalap a felhalmozott kamatokat, osztalékokat újra befekteti. A részalap célja a tőkenövekedés. A részalap földrajzi specifikációval és specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik. A részalap referenciamutatója: 20% RMAX (Rövid kötvény benchmark)+ 5% MAX (Hosszú kötvény benchmark)+ 5% JPEICORE Index (Fejlődő piaci kötvényindex benchmark) + 5% IBXXGH11 Index (Fejlett „high yield” kötvényindex benchmark) + 5% LEGATRUU Index (Globális kötvényindex benchmark) + 40% MXWD Index (Globális részvény index benchmark) +20% RMAX (Egyéb eszköz benchmark). A referenciamutatót az Alapkezelő a részalap teljesítményének mérésére és sikerdíjának meghatározása céljából alkalmazza. Az Alap befektetési stratégiája és célkitűzése a vonatkozó Kezelési Szabályzat III. pontjában található.

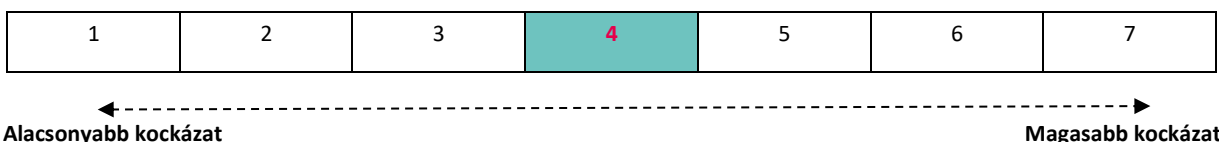
Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiban a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének 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, befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra.

Az MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap elsősorban az átlagosnál magasabb kockázattűrűsű ügyfeleknek javasolt. Olyan befektetőknek, akik az átlagos kockázatú befektetések hozampotenciáljánál magasabb hozam elérésére lehetőséget nyújtó befektetést keresnek, és a magasabb hozampotenciál érdekében elfogadják az átlagosnál magasabb volatilitást a befektetéseiken, valamint középtávú befektetési időhorizontban gondolkodnak. 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 iránymutató 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 solvenciáját.



Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 3 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 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

Kamatláb kockázat

Devizakockázat

Árfolyam nem- ismeretéből adódó kockázat

Sikerdíj modell 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	3 év	
	Befektetés (példa)	4,000,000 HUF	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) után kilép
Kedvező forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,940,970	6,015,324
	éves hozam	23.52%	14.57%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,217,254	4,706,969
	éves hozam	5.43%	5.57%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,785,719	3,845,953
	éves hozam	-5.36%	-1.30%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,250,828	3,599,810
	éves hozam	-18.73%	-3.45%

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 függnék, 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.

Azt feltételeztük, hogy:

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

- 4,000,000 Ft

Minimum 3 befektetési idő esetén:

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	141,636 HUF	333,636 HUF
Költséghatás (*)	3.54%	2.78%

(*) „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 8.35% lesz a költségek levonása előtt és 5.57% 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 1.6%-a / 64,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: HUF
Belépési költségek	1.60%	64,000	Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy lényegesen kevesebbet kell fizetnie. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Kilépési költségek	0.00%	0	A lehetséges díjról a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt.
Folyó költségek (minden évben)			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.91%	76,543	A befektetések kezeléséért felszámított költségek.
Ügyleti költségek	0.01%	474	Az Alapban lévő értékpapírok tranzakciós költségei (vétel és eladás).
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	0.02%	619	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. Az Alap aktuális éven belül (YTD year to date) negatív hozamteljesítmény mellett is elhatárolhat, illetve a naptári év végén elszámolhat sikerdíjat, ha az Alap aktuális naptári éven belüli teljesítménye meghaladja a referenciamutató aktuális naptári éven belüli teljesítményét és a számított többlethozam teljes egészében fedezi az előző évek összesített aluteljesítését is.
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: 3 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
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.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 Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap](https://www.mbhbank.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok) oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye, illetve benchmark hozamai a Kezelési Szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfóliójelentésben érhetők 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 bocsájthatunk 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.