

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

MKB Ingatlan Alapok Alapja Befektetési Alap

Alapkezelő: MKB Befektetési Alapkezelő zRt., az MKB csoport tagja.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

„A” sorozatú befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000705058

„IL” sorozatú befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000711304

Az „A” sorozatú befektetési jegyekre minden baki napon adható vételi és visszavásárlási megbízás

Az „IL” sorozatú befektetési jegyre vételi és visszaváltási megbízás nem adható.

Célkitűzés és befektetési politika

Az alap célja, hogy a konstrukción keresztül a befektetők az Európai Unió és a nemzetközi ingatlanpiac teljesítményéből részesedjenek. A hatékony, biztonságos, valamint eredményes befektetési stratégia elengedhetetlen előfeltétele a földrajzi diverzifikáció, főként, ha olyan piacról van szó, mint az ingatlanpiac.

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében európai uniós, illetve nemzetközi ingatlanpiaci kiterjedtséggel bíró befektetési jegyekbe, ETF-ekbe, és az ingatlanok fejlesztésével / forgalmazásával foglalkozó Európai Unió vagy az OECD tagállamok tőzsdén jegyzett, vállalatok részvényeibe fekteti tőkéjének jelentős részét.

Az alapba történő befektetés hosszú távon, 3 éves időhorizonton túl optimalizálható, ezért ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók, illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon – ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti.

Az alap nem rendelkezik referencia indexszel.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat ← Várhatóan magasabb kockázat
 Várhatóan alacsonyabb hozam ← Várhatóan magasabb hozam

„A” Sorozat

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

- A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan.
- Az „A” sorozat közepes kockázatba lett besorolva, mert eszközeit ingatlan, kötvény és pénzügyi eszközökbe fektette. Az „IL” sorozat a legmagasabb kockázatba lett sorolva, mivel szórása a 25%-ot meghaladta.
- A mutató múltbéli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

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

Likviditási kockázat: egyes értékpapírok piaci likviditása a piaci kereslet-kínálat hatására jelentősen megváltozhat, ez a portfólióban lévő eszközök értékelésére nézve kedvezőtlen is lehet, illetve ezen eszközök adás-vételét is markánsan befolyásolhatja, ami az alap nettó eszközértékén és árfolyamán is észrevehető.

Partnerkockázat: amennyiben a partnerek nem vagy késedelmesen teljesítenek az alap nettó eszközértékére és árfolyamára hatással lehetnek.

Ingatlanpiaci kockázat: esetleges természeti katasztrófák jelentős ingatlanpiaci ármozgást okozhatnak. Az adott ország területén érvényes adó, illeték, ingatlan adás-vétel, ingatlan hasznosítás folyamán kirótt fizetési kötelezettségek vagy akár környezetvédelmi díjak megfizetése,

„IL” Sorozat

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

esetleg ezek mentessége is hatással lehetnek a piaci árak kialakulására. Ezekon túl az alap árfolyamára és nettó eszközértékére az ingatlanok hasznosítása vagy értékesítése folyamán fellépő késedelmes fizetés is hatással lehet.

Az ingatlan piaci kiterjedtséget közvetlenül befektetési jegy, részvény, ingatlanbefektetési társaság (REIT), ingatlan piaci indexet leképező etf, stb. formájában lehet elérni, így az ingatlan piaci kockázat mellett további kockázatok is felmerülhetnek, mint például a részvény piaci kockázat. Ezek összesített hatása határozhatja meg a befektetési jegy árfolyamát.

Hitelezési kockázat: az alap vagyonának egy részét hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe vagy akár betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezeknek az eszközöknek a portfólióra gyakorolt hatásuk jelentős lehet.

Devizaárfolyam kockázat: az alap vagyonának egy részét más denominációjú eszközökbe is fektetheti. Ebben az esetben az alap teljesítményét nemcsak a befektetett eszközök saját devizájában történt árfolyam változások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is. További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken, illetve az alapkezelő honlapján.

Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Jegyzési díj / Vételi jutalék 500 Ft

Visszaváltási díj 500 Ft

Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható

Az egy év során az alapból levont díjak

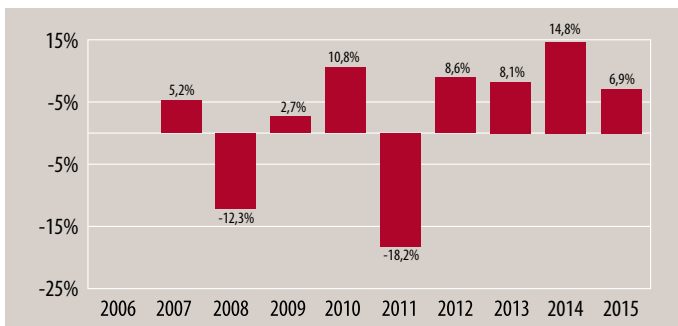
Folyó költség 1,49%

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítmény utáni díj NINCS

- A forgalmazó maximálisan 500 Ft vételi és visszaváltási díjat számol fel.
- A befektető által fizetett díjakat az alap működtetésére, marketingre és a forgalmazással kapcsolatos kiadásokra használják fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.
- Ezek a díjak évről évre változhatnak.
- Az alap működése és forgalmazása során felmerülő költségekről további információt tartalmaz a Tájékoztató és Kezelési szabályzat.
- Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak a táblázatban nem az alapra, hanem csak az „A” sorozatra vonatkoznak.
- A folyó költség sor a teljes 2015. évi költségterhelését mutatja.

Múltbéli teljesítmény



■ Alap

- Az itt szereplő teljesítmény adatok az alap teljesítményét mutatják forintban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, forgalmazási díjakat nem vettük figyelembe.
- Az alap 2007-ben alakult.
- Az indulás évében, 2007-ben, az alap nem évesített teljesítménye 5,2% volt.
- Az oszlopdiagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas

Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője: MKB Bank Zrt., honlapja: <http://www.mkb.hu/>
- Az alapról bővebb információt a forgalmazási helyeken vagy az alapkezelő honlapján ingyen szerezhetnek be.
- Befektetési jegyek legaktuálisabb ára: https://alapkezelo.mkb.hu/arfolyamok_es_hozamok/arfolyam_tablázat/index
- Az alapkezelő honlapja: <http://www.mkbalapkezelo.hu/>
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_466959c7a31a7/item_1748.pdf
https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_466959c7a31a7/item_1749.pdf
- Az alap éves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_5721c112ed757/item_1926.pdf
- Az alap féléves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_55bf21584205f/item_1786.pdf
- A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- Az alap befektetési jegyeit Magyarországon amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg. A befektetési jegyeket az Amerikai Egyesült Államok területén, illetve amerikai személyeknek nem lehet felajánlani és értékesíteni.

Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának, 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 MNB szabályozza. Az MKB Alapkezelő zRt. Magyarországon engedélyezett és az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2016. 04. 29-én megfelelnek a valóságnak.

