

Egyesülési hirdetmény

Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket, hogy az Alapkezelő Igazgatósága 2015. június 12-én kelt, 17/2015. számú határozatával döntött az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap és az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap az MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alapba történő beolvadásáról.

Az MNB a **H-KE-III-809/2015. számú, 2015. szeptember 17-én kelt** határozatával engedélyezte az **MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap valamint az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap az MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alappal történő egyesülését.**

Egyesülés típusa:

Beolvadás

Beolvadó Alapok:

MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap

MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap

Átvevő Alap: MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap

Az Alapok beolvadásával nem jön létre új alap.

A beolvadás napja

2015. október 27.

1. A beolvadás háttere, indoka

Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. racionalizálni kívánja a kezelt befektetési alapok körét, így arra az elhatározásra jutott, hogy a Társaság által kezelt, forintban kibocsátott, hasonló befektetési politikájú likviditási alapjai közül az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alapot és az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alapot az MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alapba beolvasztja.

2. Az egyesülés Befektetőkre gyakorolt lehetséges hatása

A) A befektetési politika tekintetében várható lényeges különbségek

A beolvadó alapok befektetési politikája, kockázati tényezői, díjterhelései megegyeznek az átvevő alap ugyanezen jellemzőivel.

B) A beolvadó alapok Befektetőinek jogaiban az egyesülés miatt bekövetkező változások

A beolvadás során a Befektetőknek jóváírt MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegyek megtestesítik mindazon jogokat, amelyeket az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap, illetve az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegy megtestesített.

A befektetési jegy szabadon átruházható értékpapír, amely a másodlagos értékpapírpiacra szabadon értékesíthető.

A jogutód befektetési alap befektetési jegyeinek minden tulajdonosa jogosult a jogszabályban, illetve a jogutód alap Kezelési Szabályzatban meghatározott egyéb jogok gyakorlására is.

C) Az átvevő és a beolvadó alapok kiemelt befektetői információjára vonatkozó eltérések

Nem alkalmazható.

D) A kiemelt befektetési információkban közzétett összegek összehasonlítása

Nem alkalmazható.

E) Teljesítmény díj a beolvadó alapok esetében

Nem alkalmazható.

F) Teljesítménydíj az átvevő alap esetében

Nem alkalmazható.

G) Tájékoztatás a beolvadó alapok esetén az egyesülés hatálybalépése előtti, a portfóliót érintő számottevő megváltoztatásának tervezéséről

A beolvadó alapok esetén az Alapkezelő nem tervezi a portfóliók számottevő megváltoztatását az egyesülési hatálybalépése előtt.

H) Tájékoztatás az átvevő alapra vonatkozóan az egyesülés a portfólióra gyakorolt várható lényeges hatásáról

Az egyesülés várhatóan nem jár lényeges hatással az átvevő alap portfóliójára.

I) Az egyesülés adózást érintő hatása

A 1995. évi CXVII. törvény 65§ (6) pontja szerint nem kell kamatjövédelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értéként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

3. A Befektetők a tervezett egyesüléssel kapcsolatos jogai

A) Az egyesüléssel kapcsolatos információkhoz való hozzáférés joga

Az alapok egyesüléséről szóló hirdetemény, valamint ezen alapok kiemelt befektetési információja a www.mkbalapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu, www.mkb.hu oldalakon kerül megjelentetésre.

B) A letétkezelő jelentéséhez való hozzáférés

Az egyesülés megtörténte után az Alapkezelő, az egyesülés hatálybalépésének napjára vonatkozóan, a Jogutód alap egyesülést követő vagyonáról egyesülési jelentést készít, amelyet egyeztet a letétkezelővel. Az Alapkezelő a jelentést az egyesülést követő 8 munkanapon belül tájékoztatásul megküldi az MNB részére, valamint közzéteszi a jogutód alap hirdeteményi helyein.

Az egyesülési jelentés tartalmazza:

- a beolvadó és az átvevő alap eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az egyesülés előtt és azt követően;
- kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
- a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
- az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
- az egyesülés során alkalmazott átváltási arányt.

Az egyesülési jelentést mind a beolvadó alapok, mind az átvevő alap alapkezelője és letétkezelője is aláírja.

Az egyesülési jelentést az Alapkezelő legkésőbb 2015. november 6-án közzéteszi a www.mkbalapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu, www.mkb.hu oldalakon.

C) A beolvadó, illetve az átvevő alapok befektetési jegyeinek térítésmentes visszaváltása

A beolvadó befektetési alapok, valamint az átvevő befektetési alap kezelési szabályzata szerint ezen alapok befektetési jegyeinek vétele illetve visszaváltása során a Befektetőknek nem kerül felszámításra forgalmazási jutalék.

4. Lényeges eljárási szempontok

A) A beolvasás feltételei

A Beolvasó Alapok befektetési jegyeinek forgalmazása a beolvasás napján felfüggesztésre kerül, azaz a felfüggesztés napját megelőző forgalmazási napon, a forgalmazási órák alatt van lehetőség utoljára a Beolvasó alapok befektetési jegyeinek forgalmazására. Ezen időpontot követően a Beolvasó alapok befektetési jegyeinek vételére, illetve visszaváltására a forgalmazó megbízást nem fogad el.

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap és az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek **utolsó forgalmazási napja: 2015. október 26.**

A beolvasó befektetési alapok befektetési jegyei forgalmazásának felfüggesztése: 2015. október 27.

A beolvasó alapok, illetve a jogutód alap forgalmazási helyeit az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az Alapkezelő a beolvasás napjára vonatkozóan (vagyis az utolsó forgalmazás napon, a forgalmazás lezárta után) meghatározza a Jogutód és a Beolvasó Alapok egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékét (a beolvasó és a jogutód befektetési alapok befektetési politikája és értékelési szabályai megegyeznek, ezen alapok Kiemelt Befektetői Információját a 2. számú melléklet tartalmazza), amely nettó eszközértékek figyelembe vételével történik az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap és az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyei és az MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegyei között az átváltási arány meghatározása.

Az átváltási arány számítási alapját képezi annak, hogy a beolvasó alapok befektetői befektetési jegyeik ellenében hány darab MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegyet kapnak a beolvasás napján. Az így átváltásra kerülő MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap illetve MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyek ellenében kapott MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegyek **2015. október 27-én** jóváírásra kerülnek a befektetők értékpapírszámláin, míg az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap illetve az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyek az értékpapírszámlákról egyidejűleg kivezetésre kerülnek.

A Beolvasó Alapoknak a beolvasás napján meglévő portfóliója, eszközei, követelése és kötelezettségei átvezetésre kerülnek a Jogutód alapnak a beolvasás napján érvényes portfólió, eszközök, követelések és kötelezettségeik állományába.

Dátuma: 2015. október 27.

Az átváltási árfolyam és az átváltást követően a Jogutód alap befektetési jegy darabszámának meghatározása

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap, illetve az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap, mint beolvasó alapoknak és az MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap, mint jogutód alapnak a beolvasás napjára számított egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékeiből számított átváltási arány azt mutatja meg, hogy a beolvasó alap egy darab befektetési jegye ellenében hány darab MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegy kerül kiosztásra.

A befektetők számára az egyes Beolvasó alapok által kibocsátott 1.- Forint névértékű befektetési jegyek helyett a Jogutód alap 1.- Forint névértékű befektetési jegyeinek jóváírása történik az értékpapírszámlájukon.

Az átváltási arány meghatározása mindkét beolvadó Alap esetében:

$$\text{Átváltási arány} = \frac{\text{Beolvadó alap befektetési jegyeinek a beolvadás napjára érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}{\text{Jogutód alap befektetési jegyeinek a beolvadás napjára érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéke}}$$

Az átváltási arány **6 tizedes jegy** pontossággal kerül megállapításra.

Az átváltást követően a befektető értékpapír számláján jóváírásra kerülő Jogutód alap befektetési jegy darabszámának meghatározása az alábbiak szerint történik:

$$\begin{array}{l} \text{A befektető értékpapírszámláján} \\ \text{jóváírásra kerülő jogutód alap} \\ \text{befektetési jegy darabszáma} \end{array} = \begin{array}{l} \text{A befektető értékpapírszámláján,} \\ \text{a beolvadás napján} \\ \text{nyilvántartott beolvadó alap} \\ \text{befektetési jegy darabszáma} \end{array} \times \text{Átváltási arány}$$

A befektetők értékpapírszámláján jóváírásra kerülő Jogutód alap befektetési jegy darabszámának tört része **felfelé kerül kerekítésre egész számra**, így jóváírásra csak egész darabszámú befektetési jegy kerülhet. A beolvadás során alkalmazott kerekítési eljárás során esetlegesen keletkező többlet befektetési jegyek értékének megfelelő saját tőkét az Alapkezelő pótolja a Jogutód alap számára.

B) Befektetési jegyek jóváírása/terhelése

Az átváltási arány alapján átváltásra kerülő MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap, illetve MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyek ellenében kapott MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegyek **2015. október 27-én** jóváírásra kerülnek a befektetők értékpapírszámláin, míg az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap illetve az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyek az értékpapírszámlákról egyidejűleg kivezetésre kerülnek.

C) Tőkevédelem

Az átvevő befektetési alap is a befektetési politikájával biztosítja a tőkevédelmet. 2015.10.27-én a beolvadó alapok befektetési jegyei helyett – az átváltási aránynak megfelelően- az átvevő alap befektetési jegyei kerülnek jóváírásra a befektetők értékpapír számláján.

A tőkevédelem biztosítja, hogy azon befektető, aki 2015.10.27-ét követően a beolvadás során szerzett átvevő alap befektetési jegyeiből el kíván adni, az legalább az átvevő alap 2015.10.27-ére közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéknek megfelelő áron tudja azt visszaváltani. A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja.

A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.

D) Befektetők teendői

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap illetve az MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap beolvadásával kapcsolatban a befektetőknek nincs teendőjük, mert a beolvadás napján a letétkezelő a befektető külön intézkedése, jognyilatkozata vagy egyéb jogcselekménye nélkül váltja át a befektetési jegyeket és intézkedik az értékpapírszámlákon történő jóváírásuk iránt.

A beolvadó alapok befektetési jegyeinek utolsó forgalmazási napjáig (azaz 2015.10.26-ig) visszaváltási jogával nem élő befektetők az átalakulást követően, azaz 2015.10.27-től már az átvevő alap befektetőiként gyakorolhatják jogaikat, annak Kezelési szabályzata szerint.

E) Az egyesülés költségei

Az egyesülés során a Befektető tulajdonában lévő MKB Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap, illetve MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegyekre történő átváltásának lebonyolítása során sem az Alapkezelő, sem a Forgalmazó nem számít fel a Befektetőknek transzferköltséget, vételi vagy visszaváltási jutalékot.

Az egyesülés előkészítésével és végrehajtásával kapcsolatos jogi, tanácsadói vagy adminisztratív költségeket az Alapkezelő nem terheli sem az egyesülésben részt vevő befektetési alapokra, sem azok befektetőire.

Budapest, 2015. szeptember 18.

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

1. számú melléklet

Az MKB Alap forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek.

A) Az MKB Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjai:

Budapest és környéke

Alagút utca	H-1013 Budapest, Alagút u. 5.
Alle	H-1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.
Dévai	H-1134 Budapest, Dévai utca 23.
Lajos utcai Fiók	H-1023 Budapest, Lajos u. 2.
Mammut üzletház	H-1024 Budapest, Széna tér 4.
EuroCenter üzletház	H-1032 Budapest, Bécsi út 154.
Szent István tér	H-1051 Budapest, Szent István tér 11.
Türr István utca	H-1052 Budapest, Türr István u. 9.
Székház	H-1056 Budapest, Váci u. 38.
Andrássy út	H-1061 Budapest, Andrássy út 17.
WestEnd City Center	H-1062 Budapest, Váci út 1-3.
Duna Ház	H-1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
Árkád	H-1106 Budapest, Örs vezér tere 25.
Fehérvári út	H-1119 Budapest, Fehérvári út 95.
MOM Park	H-1124 Budapest, Alkotás út 53.
Nyugati tér	H-1132 Budapest, Nyugati tér 5.
Duna Plaza	H-1138 Budapest, Váci út 178-182.
Váci út - Masped Ház	H-1139 Budapest, Váci út 85.
Siemens Ház	H-1143 Budapest, Hungária krt. 130.
Rákoskeresztúri Fiók	H-1173 Budapest, Pesti út 237.
Budafok	H-1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.
CSEPEL PLAZA	H-1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170
Solymár	H-2085 Solymár, Terstyánszky u. 68.
Szentendre	H-2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.
Budaörs	H-2040 Budaörs, Szabadság út 45.
Vác	H-Vác, Március 15. tér 23.
ÉRD	H-2030 Érd, Budai út 11.
DUNAKESZI	H-2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
GÖDÖLLŐ	H-2100 Gödöllő, Kossuth L. út 13.

Vidék:

BAJA	H-6500 Baja, Bartók Béla u. 10
BALASSAGYARMAT	H-2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.
BALATONFÜRED	H-8230 Balatonfüred Kossuth u. 9.
BÉKÉSCSABA	H-5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
CEGLÉD	H-2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
DEBRECEN	H-4024 Debrecen, Vár u. 6/C
DEBRECEN II.	H-4025 Debrecen, Piac u. 81.
DUNAÚJVÁROS	H-2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
EGER	H-3300 Eger, Érsek u. 6.
ESZTERGOM	H-Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.
GYÖNGYÖS	H-3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
GYŐR	H-9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
GYŐRI ÁRKÁD	H-9027 Győr, Budai u. 1.
GYULA	H- 5700 Gyula, Városház u. 18.
HATVAN	H-3000 Hatvan, Kossuth tér
HEREND	H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
HÓDMEZŐVÁSÁRHELY	H-6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
JÁSZBERÉNY	H-5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
KALOCSA	H-6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
KAPOSVÁR	H-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
KAZINCBARCIKA	H-3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1.
KESZTHELY	H-8360 Keszthely, Kossuth Lajos út 23.
KECSKEMÉT	H-6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
KISKUNHALAS	H-6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
KISKÖRÖS	H-Kiskőrös, Petőfi-tér 2.
KISVÁRDA	H-4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
KOMÁROM	H-2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
MISKOLC	H-3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
MISKOLC PLAZA	H-3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
MOSONMAGYARÓVÁR	H-9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
NAGYKANIZSA	H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
NYÍREGYHÁZA	H-4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.

OROSHÁZA	H-5900, Orosháza, Könd u. 38.
PÉCS	H-7621 Pécs, Király u. 47.
PAKS	H-7030 Paks, Dózsa Gy. Út. 75.
SALGÓTARTJÁN	H-3100 Salgótarján, Fő tér 6.
SIÓFOK	H-8600 Siófok, Sió u. 2.
SOPRON	H-9400 Sopron, Várkerület 16.
SZEGED	H-6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
SZEGED ÁRKÁD	H-6724 Londoni körút 3.
SZEKSZÁRD	H-7100 Szekszárd, Garay tér 8.
SZÉKESFEHÉRVÁR	H-8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
SZOLNOK	H-5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
SZOMBATHELY	H-9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
TATA	H-2890 Tata, Ady Endre u. 18.
TATABÁNYA	H-2800 Tatabánya, Fő tér 6.
TISZAÚJVÁROS	H-3580 Építők u. 19.
VESZPRÉM	H-8200 Veszprém, Óváros tér 3.
ZALAEGERSZEG	H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.

A fiókok nyitva tartási ideje

Nem üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:

H: 8:00-17:30

K-Sze-Cs: 8:00-16:30

P: 8:00-15:00

Üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:

H-Cs 10:00-18:00

P 10:00-17:00

2. számú melléklet

A beolvadó alapok valamint a jogutód alap Kiemelt Befektetői Információja

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 Forint Tőkevédett Likviditási Alap

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

ISIN kódja: HU0000705280

Célkitűzés és befektetési politika

Az alap célja, hogy a befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára forintban rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látraszóló banki betétekbe, és akár maximum 10%-át a Magyar Állam által forintban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba fektetheti.

Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövid távon (már 1 napos befektetési időtávtól) rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget keres.

Az alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatók, illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon – ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Referencia indexszel nem rendelkezik.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat ← Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam → Várhatóan magasabb hozam

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

- A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan.
- Az alap a fent látható ábrán alacsony kockázatú besorolást kapott, mert tőkéjét kamatozó látra szóló és éven belül lejáratú betétekbe fekteti.
- A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.
- A mutató legalacsonyabb értéke nem jelent kockázatmentes befektetést.
- A tőke visszafizetését az alap befektetési politikája biztosítja a befektetés időpontjától, 100%-ban.

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.

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 hatása jelentős lehet.

További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely térítésmentesen elérhető a forgalmazási helyeken, illetve az alapkezelő honlapján.

Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Jegyzési díj / Vételi jutalék	díjmentes
Visszaváltási díj	díjmentes
Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható	

Az egy év során az alapból levont díjak

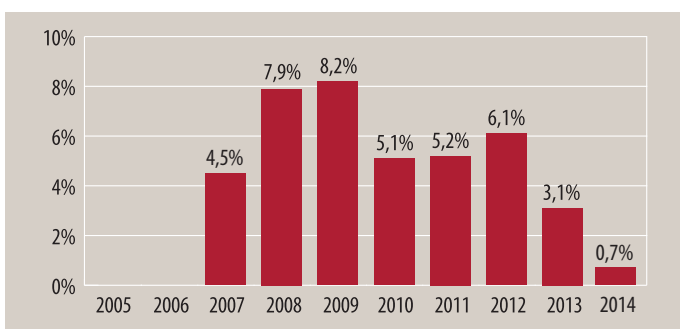
Folyó költség	1,73%
---------------	-------

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítmény utáni díj	NINCS
------------------------	-------

- A forgalmazó nem alkalmaz vételi és visszaváltási díjakat.
- A befektető által fizetett díjakat az alap működtetésére, marketingre és 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.
- A folyó költség sor a teljes 2014. 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, a forgalmazási díjakat nem vettük figyelembe.
- Az alap 2007-ben alakult.
- Az indulás évében, 2007-ben, az alap nem évesített teljesítménye 4,5% 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_508a95a1578c3/item_1159.pdf
- Az alap éves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_512749706237a/item_1394.pdf
- Az alap féléves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_512749706237a/group_521d97fd392dd/item_1331.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 2015. 05. 27-én megfelelnek a valóságnak.

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ

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 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

ISIN kódja:HU0000714720

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látraszóló banki betétekbe, és akár maximum 10%-át a Magyar Állam által forintban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba fektetheti.

Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövid távon (már 1 napos befektetési időtávól) rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget keres.

Az alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Referencia indexszel nem rendelkezik.

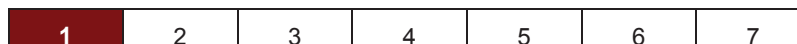
Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam



- Az alap 2015-ben indul, ezért a kockázati mutató kiszámításához egy mesterséges referencia index múltbeli teljesítményét alkalmaztuk, a jogszabályi előírásnak megfelelően
- Az alap a fent látható ábrán alacsony kockázatba lett besorolva, mert tőkéjét magasan kamatozó látraszóló- és éven belül lejáratú betétekbe fekteti.
- A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.
- A legalacsonyabb befektetési profil nem jelent kockázatmentes befektetést.
- A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja a befektetés időpontjától, 100%-ban.
- 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.

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 hatása jelentős lehet.

További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az alapkezelő honlapján.

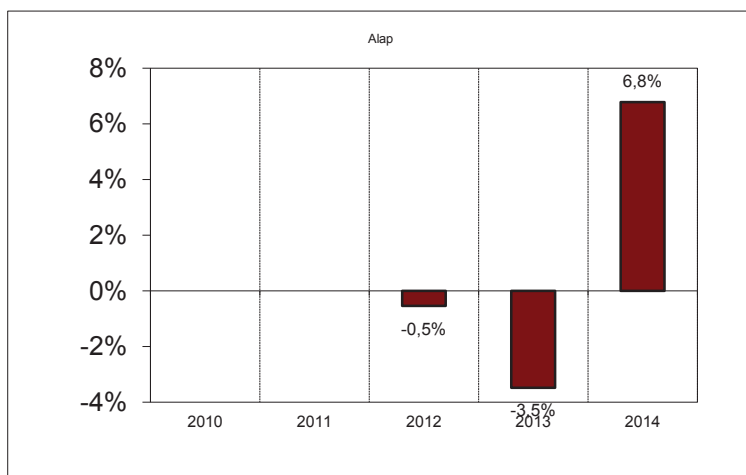
Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak		
Jegyzési díj / Vételi jutalék	0%	0 Ft
Visszaváltási díj	0%	0 Ft
Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható		
Az egy év során az alapból levont díjak		
Folyó költség		2,26%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak		
Teljesítmény utáni díj		NINCS

- A forgalmazó nem alkalmaz vételi és visszaváltási díjakat.
- A befektető által fizetett díjakat az alap működtetésére, marketingre és 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.

A folyó költségek megállapításánál azzal a feltételezéssel élünk, hogy az első időszakban az alap nettó eszközértéke kétezer-hatszáz millió forint lesz.

Múltbéli teljesítmény



- Az itt szereplő teljesítmény adatok az alap teljesítményét mutatják forintban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, forgalmazási díjakat nem vettünk figyelembe.
- Az alap 2012-ben alakult és 2015-ben átalakul.
- **Az oszlopdiaagram 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_508a95a1578c3/item_1159.pdf
- Az alap éves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_521da2a48c75a/item_1415.pdf
- Az alap féléves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_52d7f87ede117/group_53fd7d1a0a139/item_1457.pdf
- A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére. 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 2015.03.04-én megfelelnek a valóságnak.

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ

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 Megújuló Energia Tőkevédett Likviditási Alap

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

ISIN kódja: HU0000714993

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látraszóló banki betétekbe, és akár maximum 10%-át a Magyar Állam által forintban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba fektetheti.

Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövid távon (már 1 napos befektetési időtávól) rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget keres.

Az alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Referencia indexszel nem rendelkezik.

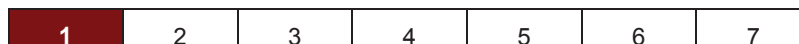
Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam



- Az alap 2015-ben indul, ezért a kockázati mutató kiszámításához egy mesterséges referencia index múltbeli teljesítményét alkalmaztuk, a jogszabályi előírásnak megfelelően
- Az alap a fent látható ábrán alacsony kockázatba lett besorolva, mert tőkéjét magasan kamatozó látraszóló- és éven belül lejáratú betétekbe fekteti.
- A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.
- A legalacsonyabb befektetési profil nem jelent kockázatmentes befektetést.
- A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja a befektetés időpontjától, 100%-ban.
- 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.

Partnerekockázat: Amennyiben a partnerek nem- vagy késedelmesen teljesítenek az alap nettó eszközértékére és árfolyamára hatással lehetnek.

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 hatása jelentős lehet.

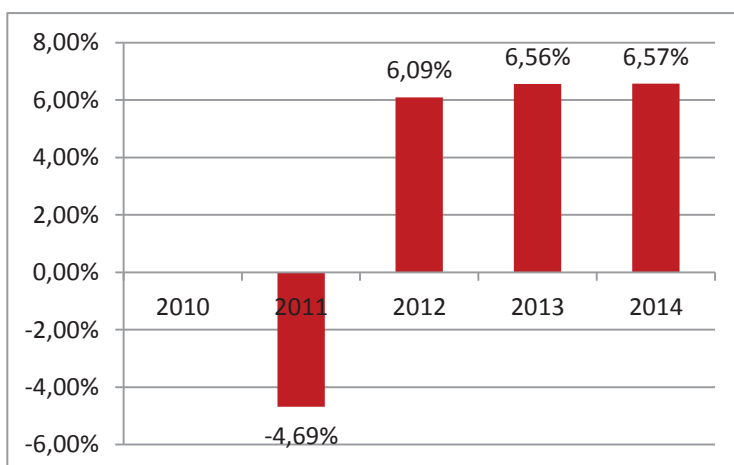
További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az alapkezelő honlapján.

Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszerű díjak		
Jegyzési díj / Vételi jutalék	0%	0 Ft
Visszaváltási díj	0%	0 Ft
Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható		
Az egy év során az alapból levont díjak		
Folyó költség		2,26%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak		
Teljesítmény utáni díj		NINCS

- A forgalmazó nem alkalmaz vételi és visszaváltási díjakat.
- A befektető által fizetett díjakat az alap működtetésére, marketingre és 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.
- **A folyó költségek megállapításánál azzal a feltételezéssel élünk, hogy az első időszakban az alap nettó eszközértéke 2,27 milliárd forint lesz.**

Múltbéli teljesítmény



- Az itt szereplő teljesítmény adatok az alap teljesítményét mutatják forintban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, forgalmazási díjakat nem vettünk figyelembe.
- Az alap 2011-ben indult és 2015-ben átalakul.
- Az alap nem évesített hozama 2011-ben -4,69% 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_508a95a1578c3/item_1159.pdf
- Az alap éves jelentése: [Nincs](#)
- Az alap féléves jelentése: [Nincs](#)
- A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

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 2015.04.27.-én megfelelnek a valóságnak.