



MKB Forint Likviditási Alap

elnevezésű nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési alap

KEZELÉSI SZABÁLYZAT

Alapkezelő:

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 268-7627, 268-7834
telefax: 268-7509
e-mail: mkbalapkezelolo@mkb.hu

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 269-0922, 269-0959

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 06-40-333-666

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált alap

Jelen Kezelési Szabályzatban foglaltak az Alapkezelő és a Befektető közötti általános szerződési feltételeknek tekintendők.

Jelen Kezelési Szabályzat az MKB Forint Likviditási Alap Tájékoztatójának részét képezi.

A Kezelési Szabályzat hatályba lépésének napja: 2017. április 3.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	A befektetési alpra vonatkozó alapinformációk	6
1.	A befektetési alap alapadatai	6
1.1	A befektetési alap neve	6
1.2	A befektetési alap neve rövid neve.....	6
1.3	A befektetési alap székhelye	6
1.4	A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma	6
1.5	A befektetési alapkezelő neve	6
1.6	A letétkezelő neve.....	6
1.7	A forgalmazó neve.....	6
1.8	A befektetési alap működési formája (nyilvános), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági).....	6
1.9	A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)	6
1.10	A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	6
1.11	Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv vagy ABAK-irányelv alapján harmonizált alap.....	6
1.12	A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	6
1.13	A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap).....	7
1.14	Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	7
2.	A befektetési alpra vonatkozó egyéb alapinformációk.....	7
3.	A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása	7
4.	A befektetés legfontosabb jogi következményeinek leírása, beleértve a joghatóságra, az alkalmazandó jogra és bármilyen olyan jogi eszköz meglétére vagy hiányára vonatkozó információkat, amelyek az ABA letelepedése szerinti országban hozott ítéletek elismeréséről és végrehajtásáról rendelkeznek	7
II.	A befektetési jegyre vonatkozó információk (sorozatonként).....	8
5.	A befektetési jegy ISIN azonosítója.....	8
6.	A befektetési jegy névértéke.....	8
7.	A befektetési jegy devizaneme	8
8.	A befektetési jegy előállításának módja, a kibocsátásra, értékesítésre vonatkozó információk	8
9.	A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja	8
10.	A befektetőknek a befektetési jegy által biztosított jogai, annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetőkkel való tisztességes bánásmódot és amennyiben valamely befektető kivételezett bánásmódban részesül vagy erre jogot szerez, a kivételezett bánásmód leírása, a kivételezett bánásmódban részesülő befektetőtípusok azonosítása, valamint adott esetben ezek az ABA-hoz vagy az ABAK-hoz fűződő jogi és gazdasági kötődésének leírása; az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	8
III.	A befektetési alap befektetési politikája és céljai, azon eljárások leírása, amelyekkel a befektetési politika és stratégia módosítható, ezen belül különösen:	9
11.	A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció).....	9
12.	Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei	9
13.	Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	9
14.	Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya	10
15.	A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez használható, ideértve a	

tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy az ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat.....	10
16. A portfólió devizális kitétsége.....	11
17. Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása.....	11
18. Hitelfelvételi szabályok	11
19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti... 11	11
20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága	11
21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni.....	11
22. A cél-ÁÉKBV, illetve részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésére vonatkozó információk.....	12
23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésére vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja	12
24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk.....	12
24.1. Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség	12
24.2. A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre	12
24.3. Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel élt	12
24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok	12
24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai.....	12
24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése	12
24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása.....	12
24.8. Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát.....	12
24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	12
25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések	12
IV. A kockázatok.....	12
26. A kockázati tényezők, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16.§ (5) bekezdésben előírt feltételeknek.....	12
V. Az eszközök értékelése.....	14
27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás	14
28. A portfólió elemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszernek a leírása, beleértve a nehezen értékelhető eszközök értékelése során a 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket.....	15
29. A származtatott ügyletek értékelése	15
30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	15
VI. A hozammal kapcsolatos információk	16
31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása	16
32. Hozamfizetési napok.....	16
33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	16
VII. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása	16
34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret	16
34.1. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia).....	16
34.2. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem)	17
35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	17

VIII.	Díjak és költségek.....	18
	36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja.....	18
	36.1. A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja.....	18
	36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja	18
	36.3. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja	19
	37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket.....	19
	38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke	20
	39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei	20
	40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	20
IX.	A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása	20
	41. A befektetési jegyek vétele	20
	41.1. A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje..	20
	41.2. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap	21
	41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap.....	21
	42. A befektetési jegyek visszaváltása.....	21
	42.1. Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje.....	21
	42.2. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap.....	21
	42.3. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap	22
	43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai.....	22
	43.1. A forgalmazási maximum mértéke	22
	43.2. A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei	22
	44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása.....	22
	44.1. A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága.....	22
	44.2. A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez — részben vagy egészben - a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg.....	22
	45. Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák	22
	46. Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák	22
	47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	22
X.	A befektetési alapra vonatkozó további információ.....	23
	48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható	23
	49. Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei	24
	50. A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira	24
	51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről.....	24
XI.	Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk	24
	52. A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám) ...	24
	53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai.....	25
	54. A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai 25	
	55. Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	26
	56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai.....	26
	57. Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai	

.....	26
58. A prime brókerre vonatkozó információk	26
59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása.....	26
1. számú melléklet.....	28
2. számú melléklet.....	31

I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1 A befektetési alap neve

MKB Forint Likviditási Alap

1.2 A befektetési alap neve rövid neve

MKB Forint Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma

A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma: 2007. április 24., E-III/110.515-1/2007.

1.5 A befektetési alapkezelő neve

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

1.6 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

1.7 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

1.8 A befektetési alap működési formája (nyilvános), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)

Az alap nyilvánosan kerül kibocsátásra, **lakossági és szakmai befektetők** részére.

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.

1.9 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Nyíltvégű

1.10 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az MKB Forint Likviditási Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

1.11 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv vagy ABAK-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap.

1.12 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap befektetési jegyei sorozatainak száma: egy sorozat.

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: " A „ sorozat.

1.13 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Értékpapír alap.

1.14 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazható.

2. A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapinformációk

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása

2014. március 15-e óta hatályos törvényi szabályozás a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Kbftv). A törvény végrehajtására vonatkozó normák kormányrendeleti szintű jogszabályok, ezek a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014 (III.14) Korm. rendelet, valamint a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságáról szóló 215/2000. (XII.11.) Korm. rendelet.

A Kbftv. és az említett Kormány rendeletek mellett jelentős vonatkozó jogszabályok még a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsz.); a 231/2013/EU rendelet a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről (ABAK rendelet); a számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény, továbbá alapvető szabályokat tartalmaz a 2014. március 15-én hatályba lépett új Polgári Törvénykönyv, a 2013. évi V. törvény.

4. A befektetés legfontosabb jogi következményeinek leírása, beleértve a joghatóságra, az alkalmazandó jogra és bármilyen olyan jogi eszköz meglétére vagy hiányára vonatkozó információkat, amelyek az ABA letelepedése szerinti országban hozott ítéletek elismeréséről és végrehajtásáról rendelkeznek

Az Alap a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2014. évi XVI. törvény alapján létrehozott jogi személyiséggel rendelkező nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap.

Az Alap törvényes képviselője (Alapkezelője) az MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Az Alap a Magyarországon működő Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság nyilvántartásba vételével jön létre és nyeri el jogi státuszát, ezért az Alap letelepedése szerinti uniós tagállam Magyarország. Az Alap jogállása szerint a 2014. évi XVI. törvény 4.§. (1) bek. 97. pontja alapján uniós alternatív befektetési alapnak minősül.

A nyilvános kibocsátási eljárása során a Befektető tulajdonába került befektetési jegyek után a Befektetőt a magyar jogszabályokban valamint az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában meghatározott jogok illetik meg.

Az Alap működése, valamint az Alap és a Befektető közötti jogviták eldöntése a Magyar Állam joghatósága alá tartozik. A jogviták eldöntése a Magyar Nemzeti Bank, mint

felügyeleti hatóság előtt történő közigazgatási egyeztetési eljárásban, illetve a Pénz és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság előtti polgári peres eljárásban történhet. Amennyiben bármely ok miatt a Pénz és Tőkepiaci Választott Bíróság hatásköre nem állapítható meg, a jogvita eldöntése a rendes bíróságok előtti polgári peres eljárásban történhet.

II. A befektetési jegyre vonatkozó információk (sorozatonként)

5. A befektetési jegy ISIN azonosítója

HU0000705280

6. A befektetési jegy névértéke

1.- Forint

7. A befektetési jegy devizaneme

HUF (magyar forint)

8. A befektetési jegy előállításának módja, a kibocsátásra, értékesítésre vonatkozó információk

Az Alap befektetési jegyei a 2001. évi CXX. Tőkepiaci törvény 7 § (3) bekezdése szerint dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra. Az eredményes jegyzést követően az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyeket az Alapkezelő a KELER Zrt.-nél keletkezteti meg, majd kerülnek jóváírásra a Befektető értékpapír-számláján.

A befektetési jegy szabadon átruházható értékpapír, amely a másodlagos értékpapír-piacon szabadon értékesíthető. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásáról a jelen szabályzat IX. fejezete rendelkezik.

9. A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja

A dematerializált befektetési jegyek dematerializált értékpapír-számlán kerülnek nyilvántartásra, a befektetési jegyekre vonatkozó tulajdonjog igazolása értékpapír-számla kivonattal, illetve letéti igazolással történik.

A dematerializált befektetési jegy tulajdonosnak az ellenkező bizonyításig azt kell tekinteni, akinek Értékpapírszámláján azt nyilvántartják. A befektetési jegy fizikailag nem kerül kinyomtatásra, éppen ezért fizikai formában nem kérhető ki. Dematerializált befektetési jegy megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.

10. A befektetőknek a befektetési jegy által biztosított jogai, annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetőkkel való tisztességes bánásmódot és amennyiben valamely befektető kivételezett bánásmódban részesül vagy erre jogot szerez, a kivételezett bánásmód leírása, a kivételezett bánásmódban részesülő befektetőtípusok azonosítása, valamint adott esetben ezek az ABA-hoz vagy az ABAK-hoz fűződő jogi és gazdasági kötődésének leírása; az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

A befektetőknek az Alappal szemben fennálló követeléseit és egyéb jogait az Alap által forgalomba hozott befektetési jegy testesíti meg.

A befektetési jegyek minden tulajdonosa:

- jogosult arra, hogy a befektetési jegyeit a Forgalmazó közreműködésével visszaváltsa, bármely banki napon megbízást adjon a Forgalmazónak a visszaváltásra,
- jogosult arra, hogy az Alap jogutód nélküli megszűnése esetén a meglévő vagyonból részesedjen a tulajdonában lévő befektetési jegyeknek az összes kibocsátott befektetési jegyhez viszonyított arányának megfelelően,

- az Alap megszűnése esetén jogosult a végelszámolási jelentés megtekintésére,
- kérheti az Alapkezelőtől, hogy nevezze meg az Alap nyereségének forrásait osztalék, kamat- és árfolyamnyereség megoszlása szerint,
- a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, kiemelt befektetői információja, a **legutóbbi éves és féléves jelentése az Alapkezelő honlapján valamint a forgalmazási helyeken** térítésmentesen a befektetők rendelkezésére áll, továbbá a befektető kérésére térítésmentesen át kell adni.

A befektetési jegy tulajdonosa jogosult a jogszabályban, illetve a jelen Kezelési Szabályzatban meghatározott jogok gyakorlására is.

Az ABAK gondoskodik arról, hogy az ABAK rendelet 57. cikkben említett döntéshozatali eljárásai és szervezeti felépítése biztosítsa a befektetőkkel szembeni tisztességes bánásmódot.

Az Alapkezelő a szervezeti felépítésében alkalmazott döntési, irányítási, feladat-megosztási, belső ellenőrzési mechanizmusa, jelentéstételi rendszere, rendszerezett nyilvántartása, számviteli politikája alkalmazásával következetesen törekszik arra, hogy az Alap meghirdetett befektetési politikája és stratégiája a befektetők megkülönböztetés mentes érdekeinek érvényesítése céljából megvalósuljon.

Az Alap kezelése során az Alapkezelő egyetlen befektetőt sem részesíthet megkülönböztetett bánásmódban. (Kbftv 32.§.(2))

III. A befektetési alap befektetési politikája és céljai, azon eljárások leírása, amelyekkel a befektetési politika és stratégia módosítható, ezen belül különösen:

11. A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció)

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

12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. A befektetési cél megvalósulása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi, valamint a kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat. Az Alap befektetési politikája csak az MNB engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

13. Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

A befektetési politika megvalósítása érdekében az Alap saját tőkéje az alábbi eszközökbe kerül befektetésre:

Lekötött és látra szóló bankbetétek

Forint látra szóló és lekötött bankbetét.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott állampapírok.

Ezen portfólió részben lévő egyes papírok átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 0,25 évet.

Származtatott ügylet

Az alap nem fektet származtatott ügyletbe.

Egyéb befektetési korlát

Az Alap nem szerezheti meg az azonos sorozatba tartozó állampapírok több mint 35% - át.

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap a saját tőkéje 10 %-a erejéig értékpapírokat adhat kölcsön.

14. Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya**Lekötött és látra szóló bankbetétek**

Az Alap nettó eszközértékének minimum 90%-a.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az Alap nettó eszközértékének maximum 10%-a.

Egyéb befektetési korlát

Az Alap nem szerezheti meg az azonos sorozatba tartozó állampapírok több mint 35%-át.

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap a saját tőkéje 10%-a erejéig értékpapírokat adhat kölcsön.

15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez használható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy az ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat**Értékpapírok kölcsönadása**

Az MKB Forint Likviditási Alap esetében a Kezelési Szabályzat lehetőséget ad rá, hogy az alap saját tőkéje 10 százaléka erejéig értékpapírokat adjon kölcsön. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök megvásárlását valamint az Alap saját tőkéjének meghatározott százalékig való értékpapír kölcsönadását kivéve az Alapkezelő az Alap eszközeinek terhére kölcsönt nem nyújthat és harmadik személy részére garanciát nem vállalhat.

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető. Az értékpapírkölcsön futamideje egy évnél hosszabb nem lehet, az ezzel ellentétes kikötés semmis.

Az értékpapír-kölcsön esetében az Alapkezelő dönthet úgy, hogy óvadékot köt ki. Ha az Alapkezelő óvadék kikötése mellett dönt, akkor az óvadék mértéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének száz százaléka. Ebben az esetben, ha az óvadék piaci értéke a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének száz százaléka alá csökken, az óvadékot ki kell egészíteni, azt folyamatosan legalább a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez igazítva. Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kikötött óvadék kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, az Alapkezelő a rendkívüli felmondással egyidejűleg az óvadékból az Alap javára közvetlen kielégítést kereshet.

Ha a kölcsönbe vevő a kölcsön-szerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, kártérítés esetén az Alap részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe

venni. Az Alapkezelő a letett óvadékból is kielégítést kereshet. Ebben az esetben az Alap nettó eszközértékebe az óvadék bekerül.

Az Alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az Alap és a kölcsönbe vevő közötti, a törvényes követelményeknek megfelelő tartalmú értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vagy értékpapírkölcsön-szerződés megléte szükséges.

Az értékpapírkölcsönre a Kbtv.-ben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Értékpapír kölcsönvétele:

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

Hitelfelvétel:

Az Alap jogosult a 78/2014. Korm. rendelet 15. §-ában meghatározott szerinti hitelfelvételre.

Tőkeáttétel:

A származtatott ügyletek nettó pozíciói abszolút értékének összege a befektetési politika szerint maximum az Alap vagyonának 100%-a lehet.

Az éves és féléves jelentés tartalmazza a Kbtv. 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat.

16. A portfólió devizális kitétsége

Devizanem szerinti befektetési korlátok

Az Alap eszközeinek devizanem szerinti összesített korlátai az Alap nettó eszközértékének százalékában a következők:

HUF (magyar forint) denominált eszközök: min. 0% max. 100% tervezett:100%

Az Alap egyéb devizában denominált eszközökbe nem fektethet. Az Alap devizakitétségét a befektetési politikában, illetve a származtatott ügyletek értékelésének szabályai szerint meghatározott keretek között az árfolyamkockázat csökkentése érdekében fedezheti.

17. Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása

Nem alkalmazható.

18. Hitelfelvételi szabályok

Hitelfelvétel

Az Alap jogosult a 78/2014. Korm. rendelet 15. §-ában meghatározott szerinti hitelfelvételre.

19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti

Nem alkalmazható.

20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága

Nem alkalmazható.

21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni

Nem alkalmazható.

22. A cél-ÁÉKBV, illetve részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésére vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésére vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja

Nem alkalmazható.

24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk

24.1. Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség

Nem alkalmazható.

24.2. A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre

Nem alkalmazható.

24.3. Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel élt

Nem alkalmazható.

24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok

Nem alkalmazható.

24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai

Nem alkalmazható.

24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése

Nem alkalmazható.

24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

Nem alkalmazható.

24.8. Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát

Nem alkalmazható.

24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések

Nem alkalmazható.

IV. A kockázatok

26. A kockázati tényezők, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16.§ (5) bekezdésben előírt feltételeknek

Mivel a Befektetési Alapok működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapokba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges,

tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett esetleges veszteségekért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia. Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembe vételét!

Az Alapkezelő működési hatáskörén kívül fellépő kockázatok az Alapot érintően:

Adózási kockázat

A befektetési alapokra, valamint a befektetési jegyekre vonatkozó a Tájékoztató készítésének időpontjában hatályos belföldi adózási szabályok jövőbeni esetleges hátrányos változásai befolyásolhatják a befektetések nettó hozamát, illetve a tőke visszafizetést.

Alapkezelői kockázat

Az Alapkezelő befektetési eszközök vételével eladásával és kölcsönadásával valósítja meg a meghatározott befektetési politikát. A tranzakciók előtt körültekintően tájékozódik a kiválasztott eszközök feltételeiről, piaci megítéléséről, múltbeli teljesítményéről. A befektetések eredményességét átmenetileg befolyásolhatja az Alapkezelők, működési kockázata.

Az Alap megszűnésének kockázata

A határozatlan futamidejű pozitív saját tőkés befektetési alapot az Alapkezelő a Felügyelet engedélyével megszüntetheti.

A nyilvános, nyíltvégű alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot.

Kamatláb kockázat

A piaci hozamszint változása a kamatozó és származtatott eszközök árfolyamváltozásán keresztül befolyásolhatja az Alap befektetési jegyeinek árfolyamát.

Kibocsátói kockázat

Amennyiben az Alap által birtokolt értékpapírok kibocsátója fizetéseképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, vagy a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, annak nem megfelelő időben tesz eleget, vagy ha mindezek kockázata megnő, akkor ez a kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak értékét és ezen keresztül az Alap nettó eszközértékét, illetve a befektetési jegyek árfolyamát befolyásolja.

Koncentrációs kockázat

A befektetési alap befektetési politikája alapján az MKB Bank Zrt-nél elhelyezett betétekből valamint az MKB Zrt-vel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétség meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20%-át.

Az Alapkezelő működési hatáskörében fellépő kockázatok az Alapot érintően:

Értékelésből eredő kockázat

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapban szereplő befektetések aktuális piaci értékeit.

Partnerkockázat

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

Visszavásárlás felfüggesztésének kockázata

A befektetési jegy visszavásárlását az Alapkezelő kizárólag a Befektetők érdekében, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének haladéktalan tájékoztatása mellett függesztheti fel.

Működési kockázat

Az ABAK-oknak a működési kockázatok kezelésére vonatkozóan üzleti tevékenységük jellegének, nagyságrendjének és összetettségének megfelelő politikákkal és eljárásokkal kell rendelkezniük. Ezeknek az eljárásoknak és politikáknak minden esetben lehetővé kell tenniük a működési kockázat profiljának értékelésére szolgáló belső veszteség-adatbázis felállítását.

Szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok

Az Alapkezelő az Kbftv. által előírt szavatoló tőkén felül az 231/2013/EU rendelet 14. cikkben foglaltakat alapján többlet szavatolótként biztosít a szakmai gondatlanságból eredő, felelősséggel kapcsolatos kockázatok fedezésére, amely az Alapkezelő által kezelt ABAK-ok portfóliói által képviselt érték legalább 0,01 %-ának megfelelő tőkeösszeg.

26.1. Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat

Az Alap likviditási kockázatának kezelése során az Alapkezelő a kockázatkezelési szabályzatában foglaltak szerint jár el.

A befektetők befektetési jegyeiket a befektetési jegyek folyamatos forgalmazás során a forgalmazónak adott visszaváltási megbízás alapján - jelen szabályzat IX. 42. pontjában foglalt szabályok szerint - válthatják vissza. Az Alapkezelő a befektetőkkel visszaváltási megállapodást nem köt.

Az éves és féléves jelentés tartalmazza a Kbftv. 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat.

V. Az eszközök értékelése

27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás

A nettó eszközérték megállapítása (Értékelés)

Az Alap nettó eszközérték számítását az Alapkezelő Back Office területe végzi, amely a befektetés-kezelési funkciótól és a javadalmazási politikától függetlenül működő terület. A kalkulált nettó eszközértéket a Letétkezelő ellenőrzi.

A nettó eszközértéket az Alapkezelő Back Office területe a rendelkezésre álló árfolyamok és az eszközök e szabályzatban meghatározott értékelési szabályai alkalmazásával, csökkentve a meghatározott költségekkel, kötelezettségekkel, minden munkanapon meghatározza.

Az Alap egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközértékét az Alapkezelő az Alap nettó eszközértékének és a kibocsátott Befektetési jegyek számának hányadosaként határozza meg **hat tizedesjegy** pontosságra.

Az így meghatározott nettó eszközérték és az egy jegyre jutó nettó eszközérték a következő munkanapra érvényes.

Amennyiben a nettó eszközérték nem állapítható meg, úgy az Alapkezelő a Felügyeletet haladéktalanul tájékoztatja.

A nettó eszközérték közzététele

A Letétkezelő a nettó eszközértéket annak érvényességi napján közzéteszi a Forgalmazó fiókjaiban és honlapján (www.mkb.hu), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) honlapján (www.bamosz.hu).

Amennyiben a nettó eszközérték nem állapítható meg, úgy az Alapkezelő a Felügyeletet haladéktalanul tájékoztatja.

Hibás nettó eszközérték számítása esetén követendő eljárás

A befektetési alap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén és a helyes nettó eszközérték megállapítása során az Alapkezelő a Kbtv. 126. §-ában meghatározottak szerint jár el.

A javított nettó eszközértéket a Letétkezelő a www.mkb.hu és a www.bamosz.hu oldalakon közzéteszi.

28. A portfolió elemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszerek a leírása, beleértve a nehezen értékelhető eszközök értékelése során a 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket

A Kbtv. 38.§ 4. bekezdésének b) pontjának felhatalmazása alapján az értékelést az Alapkezelő Back Office területe végzi, amely a befektetés-kezelési funkciótól és a teljesítménytől függő javadalmazási politikától függetlenül működő terület.

Az alapban nehezen értékelhető eszköz nincs.

28.1. Lekötött és látra szóló bankbetétek értékelése

A lekötött és/vagy látra szóló betétek értéke a nettó eszközérték érvényességének napjáig (ezt a napot már nem beleértve) felhalmozott kamatot tartalmazza.

28.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Államkötvények, diszkont kincstárjegyek, értékelése

Magyarországon kibocsátott magyar államkötvények és diszkontkincstárjegyek

Az elsődleges forgalmazói rendszerben szereplő államkötvények és diszkontkincstárjegyek értékét az ÁKK által nyilvánosságra hozott legjobb vételi és legjobb eladási árfolyam számtani átlagaként meghatározott középárfolyam alapján kell számítani. A számításhoz a nettó eszközérték megállapításának napján az ÁKK által délután közzétett adatokat, azok hiányában a délelőtt közzétett adatokat kell alkalmazni. Amennyiben ezek egyike sem elérhető, az azt megelőző legközelebbi munkanapon közzétett adatokat – kell alkalmazni.

Amennyiben a nettó eszközérték megállapításának napján az államkötvény vagy diszkont kincstárjegy hátralévő futamideje egyenlő vagy kevesebb, mint 91 nap, úgy az ÁKK 3 hónapos referenciahozama alapján kell kiszámítani az értékpapír árfolyamát.

Az államkötvények értékének meghatározásakor figyelembe kell venni a kibocsátás, vagy kamatfizetés óta a nettó eszközérték érvényességének napjáig (ezt a napot már nem beleértve) felhalmozott kamatot is (amennyiben nem áll rendelkezésre a bruttó árfolyam).

29. A származtatott ügyletek értékelése

Nem alkalmazható.

30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Értékpapír kölcsönadás

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető. Az értékpapírkölcsön futamideje egy évnél hosszabb nem lehet, az ezzel ellentétes kikötés semmis.

A kölcsönadott értékpapírt a nettó eszközértékben továbbra is szerepeltetni és az értékpapír típusának megfelelő értékelési szabályok szerint értékelni kell az Alap értékpapírai között, függetlenül attól, hogy ténylegesen a kölcsönvevő számlájára került. A nettó eszközérték meghatározásakor figyelembe kell venni a kölcsönadásért felszámított díj nettó eszközérték megállapításának napjáig időarányosan felhalmozott értékét.

Az Alap javára biztosítékként kért óvadék az Alap nettó eszközértékében nem kerül kimutatásra.

VI. A hozammal kapcsolatos információk

31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása

Hozamfizetés

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot nem fizet, hanem a tőkenövekményt újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfóliójában. Ezért a tőkenövekmény újra befektetése az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket tovább növeli. A Befektető a befektetési jegy nettó eszközértékének növekedésétől úgy juthat nyereséghez (hozamhoz), ha befektetési jegyét visszaváltja.

A hozamok bruttó módon értendők.

Az Alap nyeresége a:

- portfólióban lévő értékpapírok - a Kezelési szabályzat 28-29. pontjában meghatározott - értékeléséből származó árfolyamnyereségből,
- betétként elhelyezett illetve számlán kezelt pénzeszközök kamataiból származik, az Alapot terhelő – a Kezelési szabályzat 36-37. pontjában meghatározott – költségek levonása után.

Az Alap tőkenövekménye az adott napon számított nettó eszközérték (megállapítása a Kezelési szabályzat 27-30. pontjában leírtak alapján) és az Alapra kibocsátott forgalomban lévő befektetési jegyek össznévértékének pozitív különbözete.

Az Alap teljesítményéért harmadik személy garanciát nem vállal.

32. Hozamfizetési napok

Nem alkalmazható.

33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

VII. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása

34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret

Nem alkalmazható.

34.1. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia)

Nem alkalmazható.

34.2. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem)

Nem alkalmazható.

35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Adózási információk

A befektetési alapot terhelő adó

A befektetési alap 2015. január 1-től a módosított 2006. évi LIX törvény alapján adóalanya a befektetési alapok különadójának.

Az adó alapja a befektetési alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

Magánszemély befektetési jegy tulajdonosra egységes szabályként érvényes, hogy a hozamot valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért árfolyamnyereséget személyi jövedelemadó terheli.

A Tájékoztató, illetve Kezelési szabályzat időpontjában hatályos adótörvények ezt a következőképpen szabályozzák.

a.)

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegy esetében, amennyiben nem kerül sor tőzsdei forgalmazásra a hozam és árfolyamnyereség jellegű jövedelem kamatjövedelemnek minősül és – a Tájékoztató illetve Kezelési Szabályzat készítésekor – Magyarországon 15% mértékű SZJA fizetési kötelezettség terheli.

Ezen adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbözet is.

A kollektív befektetési értékpapír esetében beváltásnak minősül a befektetési alap átalakulása/beolvadása révén a jogutód alap befektetési jegyére (jegyeire) történő átváltás is.

A Személyi jövedelemadóról szóló hatályos törvény szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés keretében történő befektetés esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a befektető a hozamkifizetésekor kedvezményes adómértékben részesülhet.

A hozam bruttó módon értendő.

b.)

Külföldi illetőségű magánszemély befektetőkre a fenti szabályok vonatkoznak azzal a különbséggel, hogy a kifizető a külföldi állam által kiállított illetőségigazolás birtokában, a kettős adóztatást elkerülő egyezmények alapján állapítja meg adólevonási kötelezettségét és az adó mértékét, kivéve az Adózás rendjéről szóló törvény 7.sz. melléklete szerinti külföldi haszonhúzó magánszemélyek (EU és egyéb a törvény által meghatározott jelentendő országok) kamatjövedelmeit, mert ebben az esetben nincs szükség illetőség igazolásra és Magyarországon nem kell adót levonni, a külföldi magánszemélynek a saját országában kell adóznia a kamatból származó jövedelmei után.

c.)

Belföldi céges befektetők esetén a hozam bruttó értéke kerül a befektető számláján jóváírásra.

Az Alapkezelő a hatályos személyi jövedelemadó szabályokra tekintettel felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az SZJA törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.

VIII. Díjak és költségek

36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja

Az Alapot terhelő költségek, díjak (könyvvizsgálói díj, KELER díjak, bank költségek, MNB díjak, forgalmazási díjak, befektetési alapok különadója, stb.) változhatnak.

A nettó eszközértékre vetített alapkezelői, forgalmazói és letétkezelői díj a maximumként meghatározott mértéken belül változtatható.

Az Alapkezelő nem terhelhet az Alapra olyan költségeket, amelyeket felróható magatartásával okozott, illetve olyan körülmények esetén, amelyekre nézve a törvény tiltja, hogy a költségeket az Alapkezelő az Alapra terhelje. Ha az Alapkezelő az Alap tőkéjét az általa kezelt alapokba fekteti be, az Alapra vételi és visszaváltási jutalék nem terhelhető.

36.1. A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Alapkezelési díj

Az Alap éves alapkezelési díjat fizet.

Éves Alapkezelési díj maximális mértéke: 0,50%

Az **éves alapkezelési díj** a nettó eszközértékben naponta kerül elhatárolásra.

Kiszámításának módja: az Alapnak az aktuális naptári évben az adott nettó eszközérték számítását megelőző napig bezárólag korábban már kiszámított nettó eszközértékek számtani átlagának a maximum mértéken belül meghatározott százaléka évente. Az alapkezelési díj pénzügyi teljesítése havonta esedékes.

A feltüntetett alapkezelési díj ténylegesen alkalmazott mértéke a lehetséges maximumtól lefelé eltérhet.

Az Alap megszűnése, illetve felszámolása esetén az ezzel kapcsolatos díjak és költségek megszűnés kori alapkezelési díjként felszámíthatóak a megszűnés kori nettó eszközérték maximum 1%-a erejéig.

Az Alapkezelő az alapkezelési díjat nem terhelheti az Alapra, ha az Alap átlagos saját tőkéje legalább három hónapon keresztül nem érte el az induláskor érvényes törvényi minimum ötven százalékát, mindaddig, ameddig az utolsó három hónapra számított átlagos Saját tőke ismételen el nem éri az induláskor érvényes törvényi minimum ötven százalékát. A mentes időszakban felmerülő alapkezelési díj utólag sem terhelhető az Alapra.

36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Letétkezelői díj

Az Alap éves letétkezelési díjat fizet.

Éves Letétkezelési díj maximális mértéke: 0,20%.

Az éves letétkezelési díj a nettó eszközértékben naponta kerül elhatárolásra.

Kiszámításának módja: az Alapnak az aktuális naptári évben az adott nettó eszközérték számítását megelőző napig bezárólag korábban már kiszámított nettó eszközértékek számtani átlagának a maximum mértéken belül meghatározott százaléka évente. A Letétkezelői díj pénzügyi teljesítése havonta esedékes.

A feltüntetett letétkezelési díj ténylegesen alkalmazott mértéke a lehetséges maximumtól lefelé eltérhet.

36.3. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

Forgalmazói díj

Az Alap éves forgalmazói díjat fizet.

Éves Forgalmazói díj maximális mértéke: 1,50%.

Az éves forgalmazási díj a nettó eszközértékben naponta kerül elhatárolásra.

Kiszámításának módja: az Alapnak az aktuális naptári évben az adott nettó eszközérték számítását megelőző napig bezárólag korábban már kiszámított nettó eszközértékek számtani átlagának a maximum mértéken belül meghatározott százaléka évente. A Forgalmazói díj pénzügyi teljesítése havonta esedékes.

Könyvvizsgálói díj

Az Alap éves könyvvizsgálói díjat fizet.

Éves Könyvvizsgálói díj mértéke a 2016-es évben: nettó 903.000 Ft.

A könyvvizsgálónak fizetendő éves bruttó díj naponta kerül elhatárolásra, pénzügyi teljesítése félévente esedékes. A könyvvizsgálat éves bruttó díja mellett felmerülhet a könyvvizsgálathoz kapcsolódó készkiadási díj, amely nem kerül előre elhatárolásra, hanem a kifizetés napján kerül az Alap nettó eszközértékébe. A könyvvizsgálói díj változhat.

Felügyeleti díj: Az éves Felügyeleti díj alapja a hatályos szabályozások alapján az Alap érvényes nettó eszközértékei számtani átlagának a Kbtv. által előírt %-a évente (jelen Kezelési Szabályzat készítésekor ez 0,025% évente). A Felügyeleti díj naponta kerül elhatárolásra, pénzügyi teljesítése negyedévente esedékes.

Felügyeleti eljárási díj A 14/2015 (V.13) MNB rendelet 18/A.§. (4) bek. b.) és c.) pontja szerint a kezelési szabályzat engedélyezésével illetve módosításával kapcsolatos igazgatási szolgáltatási díj, mely az Alapot terheli.

Az alap kezelési szabályzatának jóváhagyására irányuló eljárásért befektetési alaponként 200 000 forint, a kezelési szabályzata módosításának engedélyezésére irányuló eljárásért befektetési alaponként 50 000 forint az igazgatási szolgáltatási díj.

Befektetési alapok különadója

Az adó alapja a befektetési alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket

A befektetési alapot terhelő egyéb költségek:

- a befektetési jegyek keletkeztetésével kapcsolatos költségek,
- az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazással kapcsolatos díjak és banki költségek (értékpapír forgalmazó díja, banki tranzakciós költségek, KELER Rt. díjak),
- a befektetési jegy tulajdonosok információkkal való ellátásával összefüggő költségek, a féléves és éves tájékoztató közzétételével kapcsolatos költségek,
- a befektetési jegyek visszaváltási igényeinek teljesítése céljára elkülönített hitelkeret és a felvett hitelek költségei,
- a sajtóban az Alapról megjelenő, az Alapkezelő által közzétett hivatalos közlemények költségei, az Alappal kapcsolatos reklámköltségek,
- az Alap pénzforgalmi számla-vezetési díja,
- könyvvizsgálói készkiadási díj.

A fent meghatározott, az alapot terhelő egyéb lehetséges költségek összege az Alap

mindenkori bruttó eszközértékének maximum 1.5%-át kitevő összeget nem haladhatják meg.

Befektetőket terhelő egyéb díjak

A Befektetőket terhelő egyéb díjak (pl. értékpapírszámla-vezetési díj, transzferálási díj, átutalási díj, készpénzfelvételi díj, stb.) mértéke a Befektető befektetési szolgáltatójának kondíciós listájában meghatározottak szerint kerül felszámításra. Az MKB Bank zrt. esetében az aktuális kondíciós lista a www.mkb.hu honlapon található.

A Befektetőket terhelő egyéb költségek változtatási lehetőségei

A Befektetőket terhelő egyéb díjak aktuális mértéke a Befektető befektetési szolgáltatójának kondíciós listája szerint módosulhat.

38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke

Az Alap nem fektet kollektív befektetési formába.

39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei

Nem alkalmazható.

40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

IX. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása

41. A befektetési jegyek vétele

A befektetési alap befektetési jegyei nyilvános forgalomba hozatal útján visszaváltható, dematerializált értékpapírként kerülnek Magyarországon kibocsátásra.

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. forgalmazási helyein. (2. sz. melléklet).

Az Alapkezelő az Alap befektetési jegyeit a Forgalmazón keresztül - minden banki napon, a pénztári órák alatt – folyamatosan értékesíti. A Forgalmazó minden banki napon köteles a Befektetőtől befektetési jegy vételi megbízást felvenni. A befektetési jegyekre vonatkozó vételi tranzakciók a Forgalmazó NetBankár és TeleBankár rendszerén keresztül is megvalósíthatóak az MKB Bank Zrt. hatályos kondíciós listájában meghatározottak szerint (www.mkb.hu).

Befektetési jegy eladása a Forgalmazó feladata.

Az értékesítésért kizárólag a forgalmazó felel.

A befektetési jegyek vételére szóló megbízást a Befektetőtől a Forgalmazó akkor veszi át, ha a teljesítéshez szükséges fedezet a megbízás napján rendelkezésre áll a Forgalmazónál.

A befektetési jegyek vételekor a befektetési jegyek ellenértéke kizárólag pénzben szolgáltatatható.

A Befektetési jegyek vételére adott megbízástól, annak elfogadását követően, sem a befektető sem a Forgalmazó nem állhat el.

41.1. A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje

A Forgalmazó a vételi megbízásokat a megbízások elfogadásának napján (**megbízási nap**), mint **forgalmazás-elszámolási napon, az erre a napra** közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken számolja el. A forgalmazás-elszámolási napra közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték a Befektetési jegy vételi árfolyama.

A Befektetési jegy vételi árfolyamon számolt vételárát a megbízás elfogadásának napján, mint **forgalmazás-teljesítési napon** számolja el a Forgalmazó a Befektetővel és e nappal írja jóvá számára a befektetési jegyeket az értékpapírszámláján.

Vételi megbízás esetén a forgalmazás-elszámolási nap egybe esik a forgalmazás-teljesítési nappal.

A befektetési jegyekre adott vételi megbízásokat a forgalmazási helyek nyitva tartási idejében lehet megadni.

41.2. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap

A Forgalmazó a vételi megbízásokat a megbízások elfogadásának napján (**megbízási nap**), mint **forgalmazás-elszámolási napon, az erre a napra** közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken számolja el.

41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap

A Befektetési jegy vételi árfolyamon számolt vételárát a megbízás elfogadásának napján (megbízási nap), mint **forgalmazás-teljesítési napon** számolja el a Forgalmazó a Befektetővel és e nappal írja jóvá számára a befektetési jegyeket az értékpapírszámláján.

42. A befektetési jegyek visszaváltása

Az Alapkezelő az Alap befektetési jegyeit a Forgalmazón keresztül - minden banki napon, a pénztári órák alatt – folyamatosan visszaváltja. A Forgalmazó minden banki napon köteles a Befektetőtől befektetési jegy visszaváltási megbízást felvenni. A befektetési jegyekre vonatkozó visszaváltási tranzakciók a Forgalmazó NetBankár és TeleBankár rendszerén keresztül is megvalósíthatók az MKB Bank Zrt. hatályos kondíciós listájában meghatározottak szerint (www.mkb.hu).

Befektetési jegy visszaváltása a Forgalmazó feladata.

Az értékesítésért kizárólag a forgalmazó felel.

A befektetési jegyek visszaváltására szóló megbízást a Befektetőtől a Forgalmazó akkor veszi át, ha a teljesítéshez szükséges fedezet a megbízás napján rendelkezésre áll a Forgalmazónál.

A befektetési jegyek visszaváltásakor a befektetési jegyek ellenértéke kizárólag pénzben szolgáltatható.

A Befektetési jegyek visszaváltására adott megbízástól, annak elfogadását követően, sem a befektető sem a Forgalmazó nem állhat el.

42.1. Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli 7határideje

A Forgalmazó a visszaváltási megbízásokat a megbízások elfogadásának napján (**megbízási nap**), mint **forgalmazás-elszámolási napon, az erre a napra** közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken számolja el. A forgalmazás-elszámolási napra közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték a Befektetési jegy visszaváltási árfolyama.

A Befektetési jegy visszaváltási árfolyamon számolt vételárát a megbízás elfogadásának napján, mint **forgalmazás-teljesítési napon** számolja el a Forgalmazó a Befektetővel. A befektetési jegy e forgalmazás-teljesítési nappal kerül ki a Befektető birtokából, ezzel egyidejűleg a befektetési jegyek ellenértéke – szükség szerint csökkentve a hozamra vetített adóval - jóváírásra kerül a Befektető Forgalmazónál vezetett elszámolási pénzszámláján.

Visszaváltási megbízás esetén a forgalmazás-elszámolási nap egybe esik a forgalmazás-teljesítési nappal.

A befektetési jegyekre adott visszaváltási megbízásokat a forgalmazási helyek nyitva tartási idejében lehet megadni.

42.2. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap

A Forgalmazó a visszaváltási megbízásokat a megbízások elfogadásának napján (**megbízási nap**), mint **forgalmazás-elszámolási napon, az erre a napra** közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken számolja el.

42.3. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap

A Befektetési jegy visszaváltási árfolyamon számolt ellenértékét a megbízás elfogadásának napján, mint **forgalmazás-teljesítési napon** kerül teljesítésre a Forgalmazó a Befektető részére.

43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai

43.1. A forgalmazási maximum mértéke

A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek darabszámát az Alapkezelő nem korlátozza.

43.2. A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei

Nem alkalmazható.

44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása

A Forgalmazó a vételi illetve visszaváltási megbízásokat a megbízás elfogadásának napján (**megbízási nap**), mint **forgalmazás-elszámolási napon, az erre a napra** közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken számolja el.

44.1. A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága

Az Alapkezelő minden banki napon meghatározza a következő forgalmazási napra érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéket.

Adott forgalmazási napra érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket az Alapkezelő a 27-30. pontban részletezettek szerint megállapított összesített nettó eszközérték és a kibocsátott befektetési jegyek számának hányadosaként határozza meg **hat tizedes jegyre kerekítve**.

44.2. A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez – részben vagy egészben - a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg

Forgalmazási jutalék vételkor

Forgalmazási jutalék a befektetési jegyek vételekor nem kerül felszámításra.

Visszaváltás esetén a forgalmazási jutalék

Forgalmazási jutalék a befektetési jegyek visszaváltásakor nem kerül felszámításra.

A Forgalmazó által felszámított jutalék aktuális mértékét a Forgalmazó a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatások Kondíciós Listájában teszi közzé, mely a www.mkb.hu oldalon és a fiókhálózatban érhető el.

A Forgalmazási jutalék a Forgalmazót illeti meg.

45. Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák

Az Alap nem kerül tőzsdei bevezetésre.

46. Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák

Magyarország.

47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

A forgalmazás felfüggesztése

A) A Befektetési Alapkezelő kizárólag a befektetők érdekében az alábbi rendkívüli

esetekben, a Befektetők és a Felügyelet rendkívüli közzététellel történő haladéktalan tájékoztatása mellett legfeljebb 30 (harcinc) napra felfüggesztheti:

a.) a befektetési jegyek vételét és visszaváltását, ha

- az Alap nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen ha az Alap saját tőkéje több mint tíz százalékára vonatkozóan az adott értékpapírok forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információ,

- az Alapkezelő, a Letétkezelő vagy a Forgalmazó - a szünetelés esetét ide nem értve - avagy a központi értéktár nem képes a feladatát ellátni.

- az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált.

b.) a befektetési jegyek visszaváltását, ha a leadott visszaváltási megbízások alapján a befektetési jegyek olyan mennyiségét kívánják visszaváltani, amely miatt a Befektetési Alap likviditása veszélybe kerül

B) A Felügyelet legfeljebb 30 napra felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását a befektetők érdekeinek védelmében, ha:

- az Alapkezelő nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének, vagy

- a Befektetési Alap működésének törvényi feltételei nem biztosítottak,

- a 47. A) pontban foglalt esetekben az Alapkezelőnek a forgalmazás felfüggesztése iránti intézkedése elmaradt.

A befektetési jegyek forgalmazását a felfüggesztésre okot adó körülmény megszűnését követően, vagy amennyiben a Felügyelet elrendeli, haladéktalanul folytatni kell. A felfüggesztés időtartama alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni a Befektetési Alap nettó eszközértékét.

Az Alap más alappal történő egyesülése esetén a Felügyelet a befektetők érdekeinek védelme érdekében az Alapkezelő kérelmére engedélyezheti az egyesülés lebonyolításának idejére a befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztését.

C) A Kbtv 128. §. rendelkezései szerint, ha az Alap eszközeinek 5%-át meghaladó része illikviddé vált, az Alapkezelő a Befektetők közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a folyamatos forgalmazás fenntartása érdekében dönthet az illikviddé vált eszköznek az Alap portfólióján, illetve az azokat megtestesítő befektetési jegyeknek a befektetési jegyek állományán belüli elkülönítéséről.

Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazását az Alapkezelő elkülönítésről szóló döntés kézhezvételével egyidejűleg az elkülönítés végrehajtásáig – a Befektetők és a Felügyelet tájékoztatása mellett – felfüggeszti.

A forgalmazás szünetelése

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása legfeljebb 3 munkanapra szüneteltethető, amennyiben a befektetési jegyek értékesítése, illetve visszaváltása az Alapkezelő, illetve a letétkezelő, forgalmazó, központi értéktár működési körében felmerült okból nem végezhető. A szünetelésről az Alapkezelő rendkívüli közzététel útján tájékoztatja a befektetőket és haladéktalanul a Felügyeletet.

X. A befektetési alapra vonatkozó további információ

48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható

Az Alap múltbeli naptári éves hozamadatai az elmúlt időszakra vonatkozóan:

2015. évre: 0,43%

2014. évre: 0,69%

2013. évre: 3,07%

2012. évre: 6,15%

2011. évre: 5,18%

2010. évre: 5,10%

49. Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei

Nem alkalmazható.

50. A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira

A befektetési alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról a befektetési alapkezelő vagy a Felügyelet határoz a a Kbtv 75.§-ban meghatározott általános szabályok alapján.

Kötelező megindítani a megszűnési eljárást, ha:

- az Alap nettó eszközértéke három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot,
- az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált,
- az Alapkezelő befektetési alapok kezelésére jogosító tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta,
- a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen alapkezelő sem veszi át,
- a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak.

Az Alapkezelő, illetve a Felügyelet külön határozat nélkül indul a megszűnési eljárás, ha a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak a forgalmazónak.

A megszűnési eljárás alatt a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását fel kell függeszteni, az Alap nettó eszközértékét havonta egyszer kell megállapítani és közzétenni, azzal, hogy meg kell jelölni, hogy az Alap megszűnés alatt áll. Egyebekben az Alap a megszűnési eljárás lefolytatása alatt az általános szabályok szerint működik.

Az Alap tulajdonában álló teljes vagyon értékesítéséből származó ellenérték befolyását és a kötelezettségek teljesítését követő öt munkanapon belül az Alapkezelő megszűnési jelentést készít, az a Felügyeletnek benyújtja, egyidejűleg pedig a befektetők felé közzéteszi.

Az Alap eszközei értékesítéséből befolyt ellenértékből az Alap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló (pozitív összegű) tőke a Befektetőket befektetési jegyeik névértékének az összes befektetési jegy névértékéhez viszonyított arányában illeti meg.

A Letétkezelő a kifizetéseket a megszűnési jelentés Felügyelethez történő benyújtását követő öt munkanapon belül kezdi meg. A kifizetés megkezdésének időpontjáról az Alapkezelő rendkívüli közleményben tájékoztatja a befektetőket.

51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről

Nem alkalmazható.

XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk

52. A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)

Neve: MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-044106.

53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Neve: MKB Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság.

Cégjegyzékszám: 01-10-040952.

A letétkezelő feladatai:

- Ellátja az Alap fizetési számlájának vezetését (beleértve az ahhoz kapcsolódó alszámlákat is) és ezzel összhangban az Alap fizetőeszközeinek letétkezelését.
- Ellátja az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, ennek során a letétkezelési feladatok kiterjednek az Alap tulajdonában lévő mindazon pénzügyi eszközökre, amelyek fizikailag leszállíthatók a Letétkezelőhöz.
- Ellátja az Alap tulajdonában álló minden egyéb eszköz tekintetében a naprakész nyilvántartás vezetését, továbbá a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján az egyéb eszközök tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e.
- Ellenőrzi az Alap tulajdonában álló eszközök dokumentáltságát, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik. Ellenőrzi, hogy az Alap befektetési jegyeinek kibocsátása az Alap kezelési szabályzatának, illetve a törvényes feltételeknek megfelel-e.
- Végrehajtja az Alapkezelő utasításait. A Letétkezelő megtagadja mindazon utasítás végrehajtását, amely ellentétes jogszabályok, valamint az Alap kezelési szabályzatainak rendelkezéseivel.
- Ellenőrzi és biztosítja, hogy az Alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékét a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelően számítsák ki.
- Gondoskodik arról, hogy az Alap az eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül kézhez kapja.
- Biztosítja, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és a kezelési szabályzatával összhangban használja fel.

54. A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Az Alapkezelő könyvvizsgáló céget bízott meg az ellenőrzéssel.

Az Alap könyvvizsgálója: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Cégjegyzékszám: 01-09-071057.

Székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

Kamarai bejegyzés száma: 000083.

Természetes személy könyvvizsgáló

Név: Nagy Zoltán

Kamarai nyilvántartási száma: 005027

A könyvvizsgáló feladatai:

A könyvvizsgáló az Alap magyar előírások szerint elkészített, nem konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) kormányrendelet, a befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Kbftv.), illetve a vonatkozó egyéb jogszabályok szerint megvizsgálja és a munka eredményeként könyvvizsgálói jelentéssel látja azt el. A könyvvizsgáló a könyvvizsgálat során ellenőrzi az éves beszámoló és a Kormányrendelet által előírt, kapcsolódó éves jelentés adatainak összhangját.

55. Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. nem áll szerződéses kapcsolatban olyan tanácsadó céggel, külső befektetési tanácsadóval, melynek díjazása az Alap eszközeiből történik.

56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Neve: MKB Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-040952.

A forgalmazó feladatai:

A Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalához kapcsolódóan:

- közreműködik a Tájékoztatóban megjelölt helyeken (ügyfélszolgálatain, ügynökeinél) a befektetési jegyek folyamatos forgalomba hozatalában és visszaváltásában,
- az Alapról szóló ügyfél-tájékoztatók, illetve reklám célú anyagok készítése.

57. Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai

Nem alkalmazható.

58. A prime brókerre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása

Az Alapkezelő a panaszkezelését a Kbtv 41.§.-42.§. rendelkezése alapján kiszervezés keretében az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38. cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10- 040952, a továbbiakban: Bank) látja el.

A Befektetőknek közvetlenül az Alapkezelőhöz intézett panaszát az Alapkezelő az érdemi kivizsgálás és elintézés végett – a Panaszos értesítése mellett - a Bankhoz továbbítja. A Bankkal összeférhetlenség nem áll fenn.

A fent megnevezett tevékenységen kívül egyéb tevékenységet nem szervez ki az MKB Alapkezelő Zrt.

Budapest, 2016. október 4.

Sándor Benedek Bartha Ákos

MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.
Alapkezelő

Turner Tibor Fülöp Szabolcs

MKB Bank Zrt.
Forgalmazó
Befektetési szolgáltató

1. számú melléklet

Az MKB Alapok 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.
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.
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-2600 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
DUNAÚJVÁROS	H-2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
EGER	H-3300 Eger, Érsek u. 6.
ESZTERGOM	H-2500 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-6200 Kiskőrös, Petőfi-tér 2.
KISVÁRDA	H-4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
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-7622 Pécs Bajcsy–Zsilinszky utca 11.
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.

2. számú melléklet

Az Alapkezelő által létrehozott, jelenleg elérhető befektetési alapok

Nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok

MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Befektetési Alap
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Befektetési Alap
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Állampapír Befektetési Alap
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap
MKB DOLLÁR Likviditási Alap
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap
MKB EURO Likviditási Alap
MKB Európai Részvény Befektetési Alap
MKB Forint Likviditási Alap
MKB Ingatlan Alapok Alapja ("A" és "IL" sorozat)
MKB Nyersanyag Alapok Alapja
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap

Nyilvános, zártvégű befektetési alapok

MKB Alpesi Horizont Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Beszédes Hozam Származtatott Befektetési Alap
MKB Élhető Jövő Származtatott Befektetési Alap
MKB Feltörekvő Kína 3. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB FIX Hozamú Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Hozamdoktor Származtatott Befektetési Alap
MKB Kelet-Európai Négyes Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Magaslat II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Medicina Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Megújuló Energia Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Momentum II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Momentum Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Német Részvények Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Nyersanyag Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Ötvözet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap

MKB Premium Selection 2. Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap
MKB Távol-Kelet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB TOP Vállalatok Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Triumvirátus II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Triumvirátus Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Triumvirátus Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Vezető Olajvállalatok Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Világháló Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap