

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 Euro Likviditási Alap

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

ISIN kódja: HU0000707138

Célkitűzés és befektetési politika

Az alap célja, hogy a befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára euróban rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látra szóló banki betétekbe és maximum 10%-át az Európai Unió tagországok által euróban, az Európa Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

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

Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók, illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon – ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Referenciaindexszel 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 kockázatba lett besorolva, mert tőkéjét magasan kamatozó látra szóló és éven belül lejáró betétekbe fekteti.
- Az alap 2008-ban befektetési politikát váltott, ezért a mutató megállapításához, a jogszabály előírásainak megfelelően, egy a befektetési alap teljesítményét bemutató piaci index teljesítményét vettük alapul.
- 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 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	díjmentes
Visszaváltási díj	díjmentes
Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható	

Az egy év során az alapból levont díjak

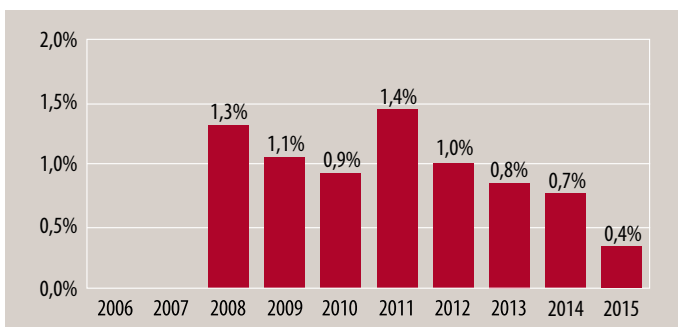
Folyó költség	0,68%
---------------	-------

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.
- A tényleges jegyzési- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy a forgalmazónál tájékozódhat.
- 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 2015. évi költségterhelését mutatja.

Múltbéli teljesítmény



■ Alap

- Az itt szereplő teljesítmény adatok az alap teljesítményét mutatják euróban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, forgalmazási díjakat nem vettünk figyelembe.
- Az alap 2008-ban alakult.
- Az indulás évében, 2008-ban, az alap nem évesített teljesítménye 1,3% 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: http://www.mkbalapkezelolo.hu/arfolyamok_es_hozamok/arfolyam_tablázat/index
 - Az alapkezelő honlapja: <http://www.mkbalapkezelolo.hu/>
 - Az alap tájékoztatója: https://alapkezelolo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_4896bd3bd9cc3/item_1755.pdf
 - Az alap kezelési szabályzata: https://alapkezelolo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_4896bd3bd9cc3/item_1756.pdf
 - Az alap éves jelentése: https://alapkezelolo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_46694cfcec5ad/item_1639.pdf
 - Az alap féléves jelentése: https://alapkezelolo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_4896bd3bd9cc3/item_1819.pdf
 - A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
 - Az alap befektetési jegyeit Magyarországon amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek vásárolhatják meg. A befektetési jegyeket az Amerikai Egyesült Államok területén, illetve amerikai személyeknek nem lehet felajánlani és értékesíteni.
- Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának, Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat más részeivel.
- Ez az alap Magyarországon engedélyezett és a MNB szabályozza. Az MKB Alapkezelő zRt. Magyarországon engedélyezett és az MNB szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2016. 04. 29-én megfelelnek a valóságnak.