

MKB BRIC TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP

elnevezésű nyilvános, zárt végű értékpapír befektetési alap

TÁJÉKOZTATÓ

Alapkezelő:

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 268-7834, 268-8184
telefax: 268-7509
e-mail: mkbalapkezelo@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 származtatott eszközökbe fektető alap,
ezért a szokásostól eltérő kockázati szintű! A származtatott ügyletek
Tpt. 273. § (1) bekezdés szerinti nettó pozíciói abszolút értékének összege
nem haladhatja meg az Alap saját tőkéjének kétszeresét.**

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|----|
| 1. ÖSSZEFOGLALÓ | 5 |
| 1.1 A LÉTREHOZANDÓ ALAP RÖVID BEMUTATÁSA | 5 |
| 1.2 A BEFEKTETÉSI JEGY LÉNYEGES JELLESZMŐI, BEFEKTETÉSI POLITIKA ÉS KOCKÁZATI TÉNYEZŐK. | 6 |
| 1.3 KOCKÁZAT. | 6 |
| 1.4 FELELŐSSÉG | 7 |
| 2. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK | 7 |
| 3. FELELŐS SZEMÉLYEK ÉS RÉSZTVEVŐK | 9 |
| 3.1 FELELŐS SZEMÉLYEK | 9 |
| 3.1.1 ALAPKEZELŐ | 9 |
| 3.1.2 LETÉTKEZELŐ | 10 |
| 3.1.3 FORGALMAZÓ. | 10 |
| 3.1.4 SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETÉSÉRT FELELŐS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ | 10 |
| 3.2 BEJEGYZETT KÖNYVVIZSGÁLÓ | 10 |
| 4. AZ ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK. | 10 |
| 4.1 Az ALAP BEMUTATÁSA. | 10 |
| 4.2 Az ALAP BEFEKTETÉSI CÉLJA | 11 |
| 4.3 Az ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA | 11 |
| 4.4 A PORTFÓLIÓ ELEMEI ÉS BEFEKTETÉSI KORLÁTOK | 11 |
| 4.5 A NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK MEGÁLLAPÍTÁSA (ÉRTÉKELÉS). | 12 |
| 4.6 Az ALAP SAJÁT TŐKÉJE | 12 |
| 4.7 Az ALAP MEGSZŰNÉSE. | 12 |
| 5. AJÁNLATTÉTEL | 12 |
| 5.1 A FELAJÁNLOTT ÉRTÉKPAPÍR NEVE | 12 |
| 5.2 A KIBOCSÁTÁS PÉNZNEME | 12 |
| 5.3 A BEFEKTETÉSI JEGYEK MEGJELENÉSI FORMÁJA | 12 |
| 5.4 A BEFEKTETÉSI JEGYEK NÉVÉRTÉKE | 12 |
| 5.5 NYILATKOZAT A KIBOCSÁTÁS ENGEDÉLYEZÉSÉRŐL. | 13 |
| 5.6 A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FÜZŐDŐ JOGOK. | 13 |
| 5.7 A BEFEKTETÉSI JEGYEK JEGYZÉSI IDŐSZAKA. | 13 |
| 5.8 Az ALAP FUTAMIDEJE | 13 |
| 5.9 MEGCÉLZOTT BEFEKTETŐI KÖR | 13 |
| 5.10 A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSA. | 13 |
| 5.11 A BEFEKTETÉSI JEGY SZABÁLYOZOTT PIACRA TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSE ÉS A KERESKEDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK. | 13 |
| 5.12 A BEFEKTETÉSI JEGYEK HOZAMA | 13 |
| 5.13 A LEJÁRATKORI HOZAM MEGHATÁROZÁSA | 14 |
| 5.14 HOZAMFIZETÉS. | 15 |
| 5.15 TŐKEVÉDELEM | 15 |
| 5.16 A BEFEKTETÉSI JEGYEK MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSA | 15 |
| 5.17 ADÓZÁS | 15 |
| 6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSA | 16 |
| 6.1 A KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK MENNYISÉGE | 16 |
| 6.2 A JEGYZÉS, FIZETÉS MÓDJA | 16 |

| | |
|---|-----------|
| 6.2.1 NEM INTÉZMÉNYI BEFEKTETŐK | 16 |
| 6.2.2 INTÉZMÉNYI BEFEKTETŐK | 16 |
| 6.2.3 JEGYZÉSI IDŐSZAK | 16 |
| 6.3 JEGYZÉSI ÁR | 16 |
| 6.4 A JEGYZÉS LEZÁRÁSA | 17 |
| 6.4.1 A JEGYZÉSI ELJÁRÁS LEZÁRÁSA A ZÁRÓNAP ELŐTT | 17 |
| 6.5 TÚLJEGYZÉS | 17 |
| 6.6 ALLOKÁCIÓ | 18 |
| 6.7 ÉRVÉNYTELEN JEGYZÉS | 18 |
| 6.8 JEGYZÉSI GARANCIA | 18 |
| 6.9 A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FÜZŐDŐ JOGOK | 18 |
| 6.10 JOGHATÓSÁG | 18 |
| 7. A BEFEKTETŐK TÁJÉKOZTATÁSA | 18 |
| 8. A FORGALOMBA HOZATAL SZEREPLŐI | 19 |
| 8.1 Az ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA | 19 |
| 8.2 FORGALMAZÓ, LETÉTKEZELŐ ÉS A BEFEKTETÉSI JEGYEK SZABÁLYOZOTT PIACRA TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉBEN KÖZREMŰKÖDŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ BEMUTATÁSA | 20 |
| 9. A KIBOCSÁTÁSBAN ÉRINTETT JOGI ÉS TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGE | 21 |
| 9.1 ÖSSZEFÉRHETELTELSÉG | 21 |
| 9.2 ÉRDEKÜTKÖZÉS ELKERÜLÉSE | 22 |
| 10. JOGI SZABÁLYOZÁS | 22 |
| 10.1 A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ TÖRVÉNYI SZABÁLYOZÁS | 22 |
| 10.2 EK SZABÁLYOZÁS | 22 |
| 11. JOGVITÁK RENDEZÉSE | 22 |
| 12. TOVÁBBI INFORMÁCIÓK | 23 |
| 13. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT | 24 |
| 1. SZÁMÚ MELLÉKLET | 25 |
| 2. SZÁMÚ MELLÉKLET | 26 |
| 3. SZÁMÚ MELLÉKLET | 30 |
| 4. SZÁMÚ MELLÉKLET | 33 |

1. ÖSSZEFOGLALÓ

Jelen kibocsátási dokumentum az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. által létrehozni kívánt és a Tisztelt Befektetők figyelmébe ajánlott **MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap** Tájékoztatóját tartalmazza a Tőkepiacról szóló, többször módosított 2001. évi CXX. Törvény (továbbiakban Tpt.) előírásainak valamint az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendeletének (továbbiakban EK rendelet) megfelelően.

E kibocsátási dokumentum hivatott arra, hogy a Magyar Köztársaság törvényeivel és más jogszabályaival összhangban meghatározza mindazokat a működési szabályokat és feltételeket, amelyek betartásával az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó és mint Letétkezelő az MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap működtetése során a Befektetők általános érdekével egyezően eljár.

A Tájékoztatót az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., mint Alapkezelő, valamint az MKB Bank Zrt. mint forgalmazó maga készítette.

A jelen „Összefoglaló” fejezet a Tájékoztató bevezető fejezete, amelyet a Tájékoztató többi részével együtt kell értelmezni.

A befektetési jegyekbe történő befektetés előtt minden leendő befektetőnek szükséges a teljes Tájékoztató, beleértve a hivatkozással beépített dokumentumok, valamint a Kezelési szabályzatban rögzített feltételek megismerése. A befektetési döntést kizárólag a Tájékoztató egészének részletes ismeretében lehet meghozni.

1.1 A létrehozandó Alap rövid bemutatása

Az Alap neve

MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap

Az Alapkezelő Igazgatósági határozatának száma, kelte: 43/2009., 2009. december 08.

Felügyeleti engedély száma, kelte: EN-III/ÉA-4/2010., 2010. január 15.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma, kelte:.....

Az Alap a Zárt végű Befektetési Alapok listáján a.....lajstromszámon szerepel a Felügyelet nyilvántartásában.

A Tájékoztató közzétételét a Felügyelet engedélyezi.

Az Alap típusa, fajtája

Nyilvános, zárt végű értékpapír befektetési alap.

Az Alap futamideje

Az Alap nyilvántartásba vételétől 2013. szeptember 05.

Az Alap befektetési jegyeinek ISIN kódja: HU0000708433

Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Forgalmazó

MKB Bank Zrt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Letétkezelő

MKB Bank Zrt.

Befektetési alapok letétkezelésére vonatkozó engedély száma: ÁPTF 975/1997/F

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Az Alap könyvvizsgálója

Jákói Balázs (kamarai bejegyzés száma: 003478), a KPMG Hungária Kft. (cg. 01-09-063183, székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.) munkatársa.

Az Alap befektetési jegyeinek tőzsdei bevezetésében közreműködő Befektetési Szolgáltató:

MKB Bank Zrt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Tájékoztatók, hirdetések megjelentetése

A Forgalmazó honlapja: www.mkb.hu, az Alapkezelő honlapja: www.mkbalapkezeslo.hu, valamint a www.kozzetetelek.hu honlapon. A Tájékoztató, Kezelési szabályzat nyomtatott formában a forgalmazási helyeken elérhető.

A befektetési jegyek forgalmazása

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban. (Tájékoztató 3. sz. melléklet)

1.2 A befektetési jegy lényeges jellemzői, befektetési politika és kockázati tényezők

MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap befektetési jegy

A befektetési jegyek egyenként 10.000 Ft névértékben, névre szólóan, dematerializált formában kerülnek kibocsátásra. A befektetési jegyek sorozata: „A”

Jegyzési időszak

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2010. január 18.

A jegyzési időszak zárónapja: 2010. február 26.

Az Alapkezelő a Tpt. 49. § (3) bekezdése alapján a kitűzött zárónap előtt is jogosult a jegyzési időszakot lezárni. A jegyzési eljárás lezárása zárónap előtt feltételeit e Tájékoztató 6.4.1 pontja tartalmazza.

A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek lejegyzésére harmadik személy jegyzési garanciát nem vállal.

Az Alap befektetési politikája

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott részvénypiaci index teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a meghatározott részvénypiaci index (S&P BRIC 40 index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Az Alap tőkevédelme

Az Alap tőkevédelme az Alap lejáratkor az Alap befektetési jegyeinek névértékére vonatkozik, melyet a befektetési politika támaszt alá és biztosít. A befektetési politika által biztosított tőkevédelem feltétele, hogy az Alap futamideje alatt a befektetési alapok vonatkozásában lényeges, kedvezőtlen és el nem hárítható hatású jogszabályi változások ne következzenek be.

A tőke visszafizetését harmadik személy nem garantálja.

A hozam meghatározása

Az Alap futamidejének lejáratát követően a meghirdetett nappal kezdődően az Alap befektetési politikája szerinti opciós konstrukció által lehetővé tett, a részesedési ráta figyelembevételével korrigált hozamot fizet. Ezt a hozamot az opciós konstrukció lejáratkori kifizetése határozza meg.

A hozam bruttó módon értendő.

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a magasabb hozam érdekében vállalni kell annak kockázatát, hogy a mögöttes opciós konstrukció értéktelenül jár le. Ebben az esetben lejáratkor az Alap csak a tőke összegét fizeti ki.

1.3 Kockázat

Felhívjuk a Befektetők figyelmét az alábbi kockázati tényezőkre, melynek részletes leírását e Tájékoztató 2. pontja tartalmazza:

- általános gazdasági környezetből adódó kockázat
- részvénypiaci kockázat
- kamatláb kockázat
- devizaárfolyam kockázat
- likviditási kockázat
- másodlagos forgalmazásból eredő kockázat
- a származtatott ügyletek és a mögöttük lévő tőkepiaci eszközök árazási és elszámolási kockázata

- értékpapírok, tőkepiacok összeomlásának árazási és értékelési kockázata
- partnerkockázat
- értékelésből eredő kockázat
- adózási kockázat
- szabályozás változásából eredő kockázat
- aluljegyzési kockázat
- tőkevédelem
- jegyzési eljárás korábbi lezárása
- befektetési jegyek ellenértékének lejáratkori kifizetési dátuma

A tőke visszafizetését harmadik személy nem garantálja.

1.4 Felelősség

A Tájékoztató összeállítása során az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó a legteljesebb mértékben ügyelt arra, hogy

- a Tájékoztató tartalmazzon minden az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., valamint az MKB Bank Zrt. piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének és annak várható alakulásának, valamint a kibocsátásra kerülő befektetési jegyhez kapcsolódó jogoknak a befektető részéről történő megalapozott megítéléséhez szükséges adatot,
- a Tájékoztatóban, illetőleg a Tájékoztatóról és a Befektetési jegyekről közzétett hirdetésekben közölt adatok, adatcsoportosítások, elemzések a valóságnak megfelelőek, helytállóak legyenek, továbbá elősegítsék az MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alapba történő befektetéshez szükséges megalapozott döntést,
- a Tájékoztató és a hirdetés félrevezető adatot, téves következtetés levonására alkalmas csoportosítást, elemzést ne tartalmazzon, ne hallgasson el olyan tény, amely szükséges a befektetéshez történő megalapozott döntés meghozatalához.

A Tájékoztató teljes egészének tartalmáért – beleértve a jelen „Összefoglaló” fejezetet és minden további fejezetet és részt – az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., valamint a forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. teljes vagyonukkal, korlátlanul, egyetemlegesen felelnek.

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.-t, valamint az MKB Bank Zrt.-t mint Forgalmazót, mint a Tájékoztató és „Összefoglaló” tartalmáért felelősséget vállaló személyeket egyetemleges kártérítési felelősség terheli a befektetőknek okozott kárért abban az esetben, ha az „Összefoglaló” félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató más elemeivel.

A Felügyelet a Tájékoztató jóváhagyása során az abban szereplő adatok valóságát nem vizsgálja és nem vállal felelősséget az abban foglalt információk valóságáért. A Felelősségvállaló Nyilatkozatot e Tájékoztató 13. pontja tartalmazza.

Ha a Tájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az Európai Unió tagállamainak nemzeti jogszabályai alapján a felperes befektetőnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően a Tájékoztató fordításának költségeit.

2. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Az Alapkezelő banki betétbe történő befektetéssel biztosítja a tőke visszafizetését.

Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett 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.

Általános gazdasági környezetből adódó kockázat

A részvénytőkepiaci teljesítménye függ az őt körülvevő nemzet, illetve régió gazdasági helyzetének alakulásától, ami jelentős mértékben ki van téve a nemzetközi gazdasági folyamatoknak. A nemzetközi pénz- és tőkepiacok erősödő integráltsága miatt egy-egy országban, illetve régióban eszközölt befektetésre más országok és régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak, ezek a rövid- és középtávú ingadozások negatívan is befolyásolhatják az Alap eszközeinek értékét.

Részvénypiaci kockázat

Az Alap eszközei között az Alap befektetési politikájának megfelelően megtalálhatók részvény-indexre szóló opciók. Az opciók értéke közvetlenül függ az indexet alkotó részvények tőzsdei árfolyamától és annak volatilitásától, ezeken keresztül pedig közvetetten függ a világgazdaság állapotától, a részvények kínálatától és keresletétől. Az Alap hozamát alapvetően a részvény árfolyamok fogják meghatározni.

Kamatláb kockázat

Az Alap eszközei között az Alap befektetési politikájának megfelelően magas részt képviselhetnek a kamatozó eszközök, melyek mindenkor hozamát elsősorban a piaci hozamszint határozza meg. Ezért a befektetési jegyek árfolyamának alakulása nagymértékben függhet a piaci hozamszint változásától. A piaci hozamszint változása a kamatozó és származtatott eszközök árfolyamváltozásán keresztül negatívan befolyásolhatja az Alap befektetési jegyeinek másodpiaci árfolyamát az Alap futamideje alatt.

Devizaárfolyam kockázat

Az Alapban a származtatott ügyletek mögött álló index teljesítménye külföldi devizában van kifejezve, így a forintba (Alap devizaneme) átszámított hozama lényegesen eltérhet a saját devizában számított értéktől. Ezért az Alap olyan származtatott ügyleteket köt, hogy a befektetők ezt a devizaárfolyam kockázatot ne viseljék. Az Alap eszközeinek értékére a devizaárfolyam ingadozása nincs hatással, csak az adott index saját devizájában számított teljesítményétől függ.

Likviditási kockázat

A portfólióban lévő opciók prémiuma, illetve a megvásárolt opciók piaci értékének futamidő alatti változása miatt az alap befektetési jegyeinek nettó eszközértéke a névérték alatt is tartózkodhat.

Másodlagos forgalmazásból eredő kockázat

Az alap zárt végű, ezért a befektetési jegy lejárat előtti visszaváltására nincs törvényi lehetőség. Az Alapkezelő az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásába való vételét követően az Alap Befektetési jegyeit bevezeti a Budapesti Értéktőzsdére. Az ügyfél lejárat előtt a befektetési jegyét a tőzsdén értékesítheti. A befektetési jegy tőzsdei árfolyama ugyanakkor jelentős mértékben függ a piaci környezettől (piaci hozamok, devizaárfolyam), valamint a kereslet-kínálat alakulásától. A Forgalmazó nem vállalja a zárt végű befektetési jegyek folyamatos tőzsdei árjegyzését, illetve azok árfolyamának karbantartását. Ezen kockázat miatt az Alapba történő befektetés azoknak a befektetőknek ajánlott, akik a befektetést az Alap lejáratáig meg kívánják tartani.

A származtatott ügyletek és a mögöttük lévő tőkepiaci eszközök árazási és elszámolási kockázata

Az Alap a részvénypiacok teljesítményéből a befektetési politika által részletesen meghatározott feltételek szerint részesedik. Az Alap számára a részvénypiacok teljesítményét az egyes részvények árfolyamából számolt index alakulása határozza meg. Az index összetételében bekövetkező változások hatással lehetnek az Alap teljesítményére, így az Alap által elérhető hozamra is. Az ilyen eset bekövetkezéének esélye kicsi, hatása várhatóan elhanyagolható, mindazonáltal ez is létező kockázati tényező.

Értékpapírok, tőkepiacok összeomlásának árazási és értékelési kockázata

A tőkepiaci eszközök, illetve részvények kereskedését végző tőzsdéken előfordulhat olyan szélsőséges piaci árváltozás (piaci összeomlás), illetve likviditás szűkülés (piacok kiszáradása), hogy az érintett instrumentumok értéke reális módon nem meghatározható, ilyen esetben az összeomlást követő első értékelésre alkalmas napon történik az értékmeghatározás.

Partnerkockázat

Az Alapkezelő az Alap jegyzési időszaka alatt összegyűjtött Saját tőke jelentős részét az MKB Bank Zrt.-nél lekötött, az Alap futamidejének megfelelő futamidőre, forint bankbetétben helyezi el a tőke, valamint az Alap költségeinek együttes biztosítása érdekében. Az Alap az MKB partnerkockázatát futja az MKB Bank Zrt.-nél elhelyezett betét után, és egy gondos mérlegelés során kiválasztott külföldi bankét a megvásárolt opciós konstrukció után. Az MKB Bank Zrt. és a külföldi partnerbank pénzügyi, valamint tulajdonosi helyzete alapján igen kicsi annak a valószínűsége, hogy az Alap lejáratakor nem képesek eleget tenni fizetési kötelezettségeiknek.

A partnerkockázat csökkentése érdekében az Alapkezelő az Alap javára a kiválasztott külföldi bankkal köthet ún. ISDA master szerződéseket (ISDA master agreement), amelyek az International Swaps and Derivatives Association, Inc. nemzetközi szervezet által kidolgozott standard szerződések. Ezek szabályozzák a különböző derivatív/származtatott ügyleteket, ill. tartalmazzák az azokra vonatkozó szabványosított, egységes nemzetközi szabályokat.

Az Alapkezelő az ISDA szerződésekhez kapcsolódóan ugyancsak írhat alá a partnereivel ún. Credit Support Annex-eket (CSA), amelyek azt szabályozzák, hogy a két aláíró fél közötti, derivatív/származékos ügyletekből eredő követelés/tartozás

kapcsán a szerződő felek milyen biztosítékokat adhatnak/kérhetnek. A CSA lényegéből eredően az Alapkezelő, ill. az Alap ún. margin (óvadéki/biztosítékok fogadására szolgáló) számlákat nyithatnak. Ezek a számlákon történik a margin összegek fogadása, nyilvántartása. A margin összegek általában kamatoznak, így a margin-t kapó félnek kamatfizetési kötelezettsége keletkezhet.

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 értékét.

Adózási kockázat

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

Szabályozás változásából eredő kockázat

A befektetési jegyekre vonatkozó jelenleg hatályos szabályok a jövőben megváltozhatnak, ezek a változások befolyásolhatják az Alap tőkevédelmét, illetve hozamát. Ilyen szabályozási változás lehet például az alapok adóalannyá válása, aminek következtében – a kibocsátás időpontjában nem ismert – társasági vagy bármely más központi, vagy helyi adót kell fizetniük, illetve valamely hatóság vagy harmadik személy felé jogszabályban előírt módon – a kibocsátás időpontjában nem ismert – díjat, térítést kötelesek teljesíteni.

Aluljegyzési kockázat

A Befektetési jegyek kibocsátása meghiúsul abban az esetben, amennyiben az Alap jelen tájékoztatóban előírt minimális induló Saját tőkéje (ötszáz millió forint) a jegyzési időszak zárónapjáig nem kerül lejegyzésre.

Tőkevédelem

A **tőkevédelem** az Alap által kialakított olyan konstrukció, ami biztosítja, hogy a Befektető a tulajdonában lévő befektetési jegy névértékének megfelelő összeget az Alap futamidejének lejáratát követően a meghatározott nappal visszakapja.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét.

A portfólióban a megvásárolt opciók piaci értékének futamidő alatti változása miatt az Alap befektetési jegyeinek nettó eszközértéke a névérték alatt is tartózkodhat a futamidő közben. A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja.

Harmadik személy a tőke visszafizetését nem garantálja.

Jegyzési eljárás korábbi lezárása

Felhívjuk az intézményi Befektetők figyelmét arra, hogy a jegyzési eljárás korábbi lezárhatósága miatt a fedezet átutalását megelőzően megfelelő gondossággal tájékozódjanak a jegyzés szabályos megtételéhez rendelkezésre álló időről.

Befektetési jegyek ellenértékének lejáratkori kifizetési dátuma

Felhívjuk a figyelmet, hogy a befektetési alap futamidejének lejárat napja (futamidejének vége) a befektetési alapok megszűnésére vonatkozó jogszabályi előírásokra tekintettel eltérhet a befektetési jegyek ellenértékének lejáratkori kifizetési dátumától.

3. FELELŐS SZEMÉLYEK ÉS RÉSZTVEVŐK

3.1 Felelős személyek

A Felelősségvállaló Nyilatkozatot e Tájékoztató 13. pontja tartalmazza.

3.1.1 Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Az Alapkezelő igazgatósága:

Fokas-Rodatos Dimitrios elnök ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Dr. Kraudi Adrienne vezérigazgató-helyettes, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Katona Ildikó, igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)
Sziráki László, főosztályvezető, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)
Daróczi Andor, vezérigazgató, MKB Befektetési Alapkezelő zRt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága:

Nyemcsok János igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)
Bereczki Zsuzsanna ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)
Bajusz Péter főosztályvezető-helyettes, MKB Bank Zrt. (Budapest, Váci utca 38.)

3.1.2 Letétkezelő

MKB Bank Zrt.
Befektetési alapok letétkezelésére vonatkozó engedély száma: ÁPTF 975/1997/F
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

3.1.3 Forgalmazó

MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

3.1.4 Szabályozott piacra bevezetésért felelős befektetési szolgáltató

MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

3.2 Bejegyzett könyvvizsgáló

Jákói Balázs (kamarai bejegyzés száma: 003478), a KPMG Hungária Kft. (cg. 01-09-063183, székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.) munkatársa.

4. AZ ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

4.1 Az Alap bemutatása

Az Alap neve
MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap

ISIN kód: HU0000708433

Az Alap típusa, fajtája
Nyilvános, zárt végű értékpapír befektetési alap.

Az Alap futamideje
Az Alap nyilvántartásba vételétől 2013. szeptember 05-ig.

Alapkezelő
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Forgalmazó
MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Letétkezelő
MKB Bank Zrt.
Befektetési alapok letétkezelésére vonatkozó engedély száma: ÁPTF 975/1997/F
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.
Az MKB Bank Zrt. bemutatását e Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza.

A befektetési jegyek kibocsátási pénzneme: forint

4.2 Az Alap befektetési célja

Az Alap célja, hogy a befektetőknek olyan kedvező befektetési alternatívát kínáljon, mely a tőkevédelmet ötvözi a mérsékelt kockázatvállalással elérhető magasabb hozam esélyével.

4.3 Az Alap befektetési politikája

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott részvénypiaci index teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatóját a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a meghatározott részvénypiaci index (S&P BRIC 40 index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

4.4 A portfólió elemei és befektetési korlátok

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

Betét, lekötött betét

A befektetés célja, hogy a hozammal növelt befektetett eszköz értéke biztosítsa az Alap induláskori Saját tőkéjének a lejáratkori rendelkezésre állását, valamint az Alap működésével kapcsolatos költségek fedezését. Az Alapkezelő fix hozamú banki betétekbe helyezi el a Saját tőke ezen részét. A banki betétek lejáratára és kamata úgy kerül meghatározásra, hogy a betétek kamattal növelt értéke elérje az induló tőke valamint az Alap költségeinek együttes értékét.

A betétek tervezett aránya meghaladja az Alap Saját tőkéjének 80%-át, ez az arány a pénzügyi hozamok alakulásától függően változhat.

Származtatott eszközök: opciók

Az Alapkezelő a Saját tőke fennmaradó részét opciós konstrukció vásárlására fordítja. Az opciós konstrukcióban egy brazil, orosz, indiai és kínai részvényeket tartalmazó index (S&P BRIC 40 index) szerepel.

Az opciós konstrukció alapjául szolgáló index:

| Index neve | Bloomberg Kód |
|-------------------|---------------|
| S&P BRIC 40 Index | SBE Index |

S&P BRIC 40 Index

Az index 40 vezető részvényt tartalmaz, ami a BRIC országok legnagyobb és leglikvidebb vállalatát reprezentálja. A befektető Brazília, Oroszország, India, és Kína vezető tőkepiaci vállalatának teljesítményéhez juthat hozzá. Az indexet alkotó értékpapírokat a világ fejlett tőzsdéin (Hong Kong Stock Exchange, London Stock Exchange, NASDAQ, NYSE) kereskedett részvények közül választja ki a hitelminősítő. A beválogatási folyamat során az indexbe bekerülő részvényeknek minimum piaci kapitalizációra és szigorú likviditásra vonatkozó követelményeknek kell megfelelniük.

Az opciós konstrukció alapjául szolgáló részvénypiaci index értékének meghatározása az alábbi piaci jegyzés záró ára alapján történik:

| Index neve | Bloomberg Kód |
|-------------------|---------------|
| S&P BRIC 40 Index | SBE Index |

A portfólió lehetséges elemei és befektetési korlátok részletes leírását a Kezelési szabályzat 2.3 pontja tartalmazza.

A BRIC piac bemutatása

A globális gazdasági visszaesésből a négy nagy feltörekvő nemzet, Brazília, Oroszország, India és Kína kerülhetnek ki a legkisebb veszteséggel. Közülük Brazília és Oroszország nyersanyagforrásban gazdag, India és Kína kedvező népesedési trenddel jellemezhető. A négy nagy feltörekvő országba irányuló, a század legnagyobb gazdasági megbicsaklása mellett is jelentős volument képviselő nemzetközi tőke beáramlás a számottevő fölös munkaerő-kapacitással társulva fenntartja az impozáns növekedés töretlen ívét. 2009-ben, dacára a globális recesszióknak Kína 8,6-, India pedig 6%-os bővülést mutathatnak fel. A növekedés gyors ütemének fennmaradását az elmaradhatatlan kormányzati gazdaságélénkítő programok és a laza monetáris politikák támogatják. 2009-ben november elejéig a BRIC országok részvénytőzsdéi meggyőző teljesítményt nyújtottak, az MSCI World 28%-os, és az MSCI EM 68%-os emelkedését egyaránt meghaladva. Az indiai Sensex, a brazil Bovespa és a kínai Shanghai kompozit indexek szárnyalása elérte a 70%-ot, míg az orosz RTS duplázott idén.

4.5 A nettó eszközérték megállapítása (Értékelés)

A Letétkezelő a rendelkezésre álló piaci árak alkalmazásával minden munkanapon meghatározza az Alap nettó eszközértékét és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket. Amennyiben a nettó eszközérték nem állapítható meg, úgy az Alapkezelő a Felügyeletet haladéktalanul tájékoztatja. A Letétkezelő a nettó eszközértéket a megállapítást követő első banki munkanapon teszi közzé az Alap hirdetményi helyein (lásd a Tájékoztató 7. pontját), illetve a Forgalmazó fiókjaiban. A nettó eszközérték megállapításának részletes szabályait a Kezelési szabályzat 9. pontja határozza meg.

4.6 Az Alap saját tőkéje

Az Alap saját tőkéje a nettó eszközértékével azonos.

Az Alap induló saját tőkéje minimum 500 millió, maximum 15 milliárd forint.

4.7 Az Alap megszűnése

A Futamidő leteltével az Alapkezelő elkészíti az Alap megszűnési jelentését, azt a Felügyelet részére megküldi, egyidejűleg hirdetményei között közzéteszi, hogy a Befektetők részére a tőke- és – amennyiben van kifizethető hozam – hozamfizetést mikortól kezdi meg a Letétkezelő. (Részletes szabályok a Kezelési szabályzat 10.1 pontjában.)

5. AJÁNLATTÉTEL

A felajánlott befektetési jegyekre vonatkozó információk

5.1 A felajánlott értékpapír neve

MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap befektetési jegy, amely a Tpt. alapján nyilvános forgalomba hozatal útján, határozott futamidejű, zárt végű, dematerializált értékpapírként kerül Magyarországon kibocsátásra.

5.2 A kibocsátás pénzneme

A befektetési jegyek forintban kerülnek kibocsátásra.

5.3 A befektetési jegyek megjelenési formája

Az Alap befektetési jegyei dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra. A dematerializált értékpapír, olyan névre szóló értékpapír, amelynek nincs sorszáma, a tulajdonos nevét egyértelmű azonosítására szolgáló adatait pedig az értékpapírszámla tartalmazza. Az eredményes jegyzést követően az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyet az Alapkezelő a KELER Zrt.-nél keletkezteti meg. Dematerializált befektetési jegy megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor. 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.

5.4 A befektetési jegyek névértéke

„A” sorozat: 10.000 Ft

5.5 Nyilatkozat a kibocsátás engedélyezéséről

Jelen Tájékoztató aláírásával az Alapkezelő, mint a befektetési jegyek kibocsátójának törvényes képviselője kijelenti, hogy Igazgatóságának 2009. december 08-án kelt 43/2009. számú határozatában döntött a befektetési jegyek kibocsátásáról. **A Felügyelet 2010 január 15-én kelt, EN-III/ÉA-4/2010. számú határozatával** az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készített Tájékoztató és Kezelési szabályzat közzétételét engedélyezte.

5.6 A befektetési jegyekhez fűződő jogok

A Befektetőket megillető, a befektetési jegyekhez fűződő jogok jelen Tájékoztató 6.9 pontjában olvashatóak.

5.7 A befektetési jegyek jegyzési időszaka

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2010. január 18.

A jegyzési időszak zárónapja: 2010. február 26.

A jegyzésre vonatkozó részletes információkat a Tájékoztató 6. pontja, az A befektetési jegyek forgalmazása című fejezete tartalmazza.

5.8 Az Alap futamideje

A nyilvántartásba vételétől **2013. szeptember 05-ig**.

5.9 Megcélzott befektetési kör

Befektetési jegyet jegyezni a jegyzési időszak alatt a jegyzési helyeken lehet. Befektetési jegyeket devizabelföldi és deviza-külföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek jegyezhetnek.

5.10 A befektetési jegyek forgalmazása

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban. (Tájékoztató 3. sz. melléklet)

5.11 A befektetési jegy szabályozott piacra történő bevezetése és a kereskedésre vonatkozó szabályok

A zárt végű befektetési alapra forgalomba hozott befektetési jegy a befektetési alap futamidejének vége előtt nem váltható vissza. (Tpt. 263. § (1)) Az Alap nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül az Alapkezelő kezdeményezi a befektetési jegy szabályozott piacra, ezen belül pedig a BÉT-re történő bevezetését. Az Alap futamideje alatt a Befektetési jegy a másodlagos forgalomban értékesíthető.

5.12 A befektetési jegyek hozama

Az Alap futamidejének lejáratát követően a meghirdetett nappal kezdődően az Alap befektetési politikája szerinti **opciós konstrukció által lehetővé tett**, a részesedési ráta figyelembevételével korrigált hozamot fizet. Ezt a hozamot az opciós konstrukció lejáratkori kifizetése határozza meg.

Az Alap befektetési politikája szerint nem fizet a befektetőknek előre meghatározott hozamot. Az Alap által vásárolt opciós konstrukció által biztosított, a részesedési ráta figyelembevételével korrigált hozamot biztosítja a befektetők részére.

A hozam bruttó módon értendő.

Az opció által biztosított hozam:

A részvénytőrségi index értékének meghatározása az alábbi piaci jegyzések záró ára alapján történik:

| i | Súly Wi | Index neve | Bloomberg Kód |
|----------|--------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | 100% | S&P BRIC 40 Index | SBE Index |

5.13 A lejáratkori hozam meghatározása

A részvénytőzsi index értéke minden negyedévben összevetésre kerül az indexnek az induló megfigyelési időpontban megfigyelt értékével, majd az így meghatározott teljesítmények átlaga szolgál az opció által biztosított hozam kiszámításának alapjául.

Az opciós konstrukció lejáratkori kifizetése az alábbi képlet alapján kerül meghatározásra:

$$\text{Opciós hozam} = \text{MAX} \left(\frac{1}{14} \sum_{t=1}^{14} \frac{V(t)}{V(0)} - 1; 0 \right)$$

ahol:

$V(0)$: az index induló megfigyelési időpontban (2010.03.05.) mért záró értéke

$V(t)$: az index záró értéke a negyedéves megfigyelési időpontban,

$t=1,2,\dots, 14$, a megfigyelési időpontokat jelzi

14 Megfigyelési időpont van. Az első megfigyelési időpont 3 hónappal az induló értékelési napot követően, majd azt követően három havonta, az utolsó pedig az alap futamidejének végét 3 munkanappal megelőző napra esik.

Megfigyelési időpontok

A megfigyelési időpontok külföldi ünnepnapok miatt 1-2 napot változhatnak.

| | |
|---------------------------|---------------------|
| Megfigyelési időpont (1) | 2010. június 7. |
| Megfigyelési időpont (2) | 2010. szeptember 7. |
| Megfigyelési időpont (3) | 2010. december 6. |
| Megfigyelési időpont (4) | 2011. március 7. |
| Megfigyelési időpont (5) | 2011. június 6. |
| Megfigyelési időpont (6) | 2011. szeptember 6. |
| Megfigyelési időpont (7) | 2011. december 5. |
| Megfigyelési időpont (8) | 2012. március 5. |
| Megfigyelési időpont (9) | 2012. június 5. |
| Megfigyelési időpont (10) | 2012. szeptember 5. |
| Megfigyelési időpont (11) | 2012. december 5. |
| Megfigyelési időpont (12) | 2013. március 5. |
| Megfigyelési időpont (13) | 2013. június 5. |
| Megfigyelési időpont (14) | 2013. szeptember 2. |

Az opció által biztosított egy befektetési jegyre jutó nominális hozam kalkulációja:

Névérték x Max (0%; Opciós Hozam x Részesedési ráta)

A részesedési ráta azt mutatja meg, hogy a vásárolt opciós konstrukció index névértéke hogyan aránylik az Alap induló Saját tőkéjéhez, azaz az Alap az index teljesítményéből hány százalékban részesedik. A részesedési ráta értéke 50% és 100% között mozoghat. Előre nem lehet meghatározni, hogy az Alap induló saját tőkéjének mekkora hányadát fordítja az Alapkezelő az opció beszerzésére, mert az opció árát a jegyzési időszak alatti piaci körülmények befolyásolják. Emiatt az Alapkezelő a részesedési ráta értékét a fenti határok között tudja megadni. A részesedési ráta pontos értéke csak az opció megvásárlásakor áll az Alapkezelő rendelkezésére.

A részesedési ráta pontos értékét az Alapkezelő az Alap nyilvántartásba vételét követő 15 munkanapon belül teszi közzé az Alap hirdetményi helyein.

Az opciós konstrukció hozamát az alábbi pénzügyi és tőkepiaci tényezők befolyásolják:

- a részvényindex áralakulása, áringadozása
- piaci kamatok alakulása

A hozam részletes számításai szabályait számpéldával, a Kezelési szabályzat 3. pontja mutatja be.

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a magasabb hozam érdekében vállalni kell annak kockázatát, hogy a részvényindex teljesítménye negatív is lehet. Ebben az esetben lejáratkor az Alap csak a tőke összegét fizeti ki.

5.14 Hozamfizetés

A tőke visszafizetés és a hozamfizetés részletes szabályait a Kezelési szabályzat 4. pontja tartalmazza.

5.15 Tőkevédelem

A **tőkevédelem** az Alap által kialakított olyan konstrukció, ami biztosítja, hogy a Befektető a tulajdonában lévő befektetési jegy névértékének megfelelő összeget az Alap futamidejének lejáratakor a meghirdetett nappal visszakapja.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét.

A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja. Harmadik személy a tőke visszafizetéséért garanciát nem vállalt.

5.16 A befektetési jegyek másodlagos forgalmazása

Az Alapkezelő az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba vételét követően, egy hónapon belül kezdeményezi a befektetési jegyek BÉT-re történő bevezetését.

A Befektetési alap létrejötte után befektetési jegyeket vásárolni, illetve eladni kizárólag a Másodlagos értékpapírpiacra lehet. **A futamidő alatt a Forgalmazó az Alapkezelő megbízásából nem ad el és nem vált vissza Befektetési jegyeket.**

5.17 Adózás

Az Alap a Tájékoztató készítésekor hatályos törvényi szabályozás szerint nem fizet társasági nyereségadót.

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

a) A befektetési jegy esetében a hozam- és árfolyamnyereség jellegű jövedelem kamatnak minősül és Magyarországon 20% mértékű adó terheli. Ezen adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbség is.

A személyi jövedelem adóról szóló törvény 2010. január 1-jével hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött **tartós befektetési szerződés** keretében történő befektetés esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a befektető a hozamkifizetések adókedvezményben részesülhet.*

b) **Ellenőrzött tőkepiaci ügylet** esetében a személyi jövedelemadó törvény lehetőséget ad arra, hogy a befektető az ügyleti nyereséget csökkentse az ügyleti veszteséggel. Ez esetben jövedelemnek tekinthető az adóévben, pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti nyereségek együttes összegének a magánszemélyt terhelő, adóévben pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti veszteségek együttes összegét meghaladó rész. A jövedelem után az adó mértéke 20%.

c) 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.

d) **Céges befektetők** esetén a hozam bruttó értéke kerül a befektető számláján jóváírásra.

*Az Alapkezelő a 2010. január 1-jétől hatályos személyi jövedelemadó szabályokra tekintettel felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az Szja törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.

Az adózással kapcsolatos részletes szabályokat a Kezelési szabályzat 4.2 pontja tartalmazza.

6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSA

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban. (Tájékoztató 3. sz. melléklet)

6.1 A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek mennyisége

Kibocsátásra kerül legalább 50.000 db, legfeljebb 1.500.000 db, egyenként 10.000 forint névértékű, névre szóló, „A” sorozatú, dematerializált Befektetési jegy. A Befektetési jegyek végleges darabszámát az Alapkezelő a jegyzés sikeres lezárását követően az érvényes jegyzések összesítésével, illetve szükség esetén az allokációs eljárással állapítja meg.

6.2 A jegyzés, fizetés módja

Befektetési jegyet jegyezni a jegyzési időszak alatt a jegyzési helyeken lehet. Befektetési jegyeket devizabelföldi és deviza-külföldi magán- és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek jegyezhetnek.

A jegyzés a jegyzett befektetési jegyek jegyzési árának megfizetésével és a megfelelően kitöltött jegyzési ív aláírásával történik. Jegyzés napja az a legkorábbi nap, amelyen a fenti két feltétel mindegyike maradéktalanul teljesül. Egy befektető által egy jegyzési íven minimálisan jegyezhető névérték 100.000 Ft. A befektető személyesen vagy meghatalmazott képviselője útján jegyezhet befektetési jegyet a jegyzési ár megfizetése és a jegyzési ív aláírása ellenében.

6.2.1 Nem intézményi befektetők

A Befektetési jegyek jegyzési árát a nem intézményi befektetők akként fizethetik meg, hogy a jegyzéshez a fedezetet a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlájukon a megfelelően kitöltött jegyzési ív aláírásával egy időben bocsátják rendelkezésre. A fedezetet a Forgalmazó a jegyzés alkalmával az Alap 10300002-10485314-49020014 HUF számú számlájára utalja át. A Befektetőnek jegyzéskor a Forgalmazónál értékpapírszámlával kell rendelkeznie, vagy értékpapírszámlát kell nyitnia. Forgalmazónál vezetett értékpapírszámla hiányában az Alapkezelő nem fogad el jegyzést.

6.2.2 Intézményi befektetők

Intézményi befektetők, amennyiben nem rendelkeznek a Forgalmazónál ügyfél-illetve értékpapírszámlával, a jegyezni kívánt befektetési jegyek ellenértékét úgy is megfizethetik, hogy a jegyzés összegét közvetlenül a Forgalmazó 10300002-20190196-70383285 HUF számú számlájára utalják át. A fedezetet a Forgalmazó a megfelelően kitöltött és aláírt – érvényes – jegyzési ív befogadásakor átutalja az Alap 10300002-10485314-49020014 HUF számú számlájára.

6.2.3 Jegyzési időszak

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2010. január 18.

A jegyzési időszak zárónapja: 2010. február 26.

A jegyzési eljárás zárónap előtti lezárásának feltételeit a 6.4.1 pont tartalmazza.

6.3 Jegyzési ár

A Befektetési jegyeket a jegyzési eljárás során diszkontáron lehet jegyezni. **A diszkont árfolyam 6%-os (Act/365 bázison) betéti kamattal került kiszámításra.**

Jegyzési ár

| Jegyzési nap | Árfolyam a névérték %-ában | Jegyzési nap | Árfolyam a névérték %-ában |
|--------------|----------------------------|--------------|----------------------------|
| 2010.01.18 | 99,3630 | 2010.02.08 | 99,7050 |
| 2010.01.19 | 99,3792 | 2010.02.09 | 99,7213 |
| 2010.01.20 | 99,3955 | 2010.02.10 | 99,7377 |
| 2010.01.21 | 99,4117 | 2010.02.11 | 99,7540 |
| 2010.01.22 | 99,4279 | 2010.02.12 | 99,7704 |
| 2010.01.25 | 99,4767 | 2010.02.15 | 99,8195 |
| 2010.01.26 | 99,4930 | 2010.02.16 | 99,8359 |
| 2010.01.27 | 99,5093 | 2010.02.17 | 99,8523 |
| 2010.01.28 | 99,5255 | 2010.02.18 | 99,8687 |
| 2010.01.29 | 99,5418 | 2010.02.19 | 99,8851 |
| 2010.02.01 | 99,5907 | 2010.02.22 | 99,9343 |
| 2010.02.02 | 99,6070 | 2010.02.23 | 99,9507 |
| 2010.02.03 | 99,6233 | 2010.02.24 | 99,9671 |
| 2010.02.04 | 99,6397 | 2010.02.25 | 99,9836 |
| 2010.02.05 | 99,6560 | 2010.02.26 | 100,0000 |

6.4 A jegyzés lezárása

A jegyzési eljárás akkor tekinthető eredményesnek, ha a jegyzés végéig legalább **500.000.000 Ft**, azaz ötszázmillió forint saját tőke összegyűlt. Az eredményes jegyzés esetén az Alap nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyek a nem intézményi befektető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján kerülnek jóváírásra. Intézményi befektető esetében a Forgalmazó a befektető által a jegyzési íven meghatározott értékpapírszámlájára transzferálja a befektetési jegyeket. Az Alap nyilvántartásba vételét követően a Forgalmazónál vezetett értékpapírszámlán jóváírt befektetési jegyek transzferálhatók más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlára.

Eredménytelen jegyzés esetén, tehát ha az Alap saját tőkéje az 500.000.000 Ft összeget nem érte el, az Alapkezelő a Befektetők által a jegyzésre befizetett összegeket jutalék levonása nélkül a jegyzési időszak végét követő 3 munkanapon belül visszautalja a Befektetőknek a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámláira, illetve a Forgalmazónál ügyfélszámlával nem rendelkező intézményi befektető esetén a Befektető azon számlájára, ahonnan a jegyzés ellenértéke érkezett.

6.4.1 A jegyzési eljárás lezárása a zárónap előtt

Az Alapkezelő a meghirdetett lejárati időpont előtt lezárhatja a jegyzési időszakot:

a) túljegyzés esetén, ha a jegyzés kezdő időpontjától számítva három banki nap már eltelt, vagy
b) ha azt a pénz- és tőkepiaci folyamatok, így elsősorban a hozamkörnyezet és a pénz- és tőkepiacok volatilitásának időközbeni, jelentős mértékű változásai indokolják, az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

- (i) az Alap minimális induló saját tőkéje szabályszerűen lejegyzésre került;
- (ii) az Alapkezelő a jegyzési eljárás korábbi lezárásáról az Alap hirdetményi helyein közzétett és a forgalmazási helyeken hozzáférhetővé tett közleményben tájékoztatja a befektetőket a jegyzési időszak korábbi lezárását legalább egy banki nappal megelőzően, megjelölve azt az 500 millió forintot meghaladó 15 milliárd Forintot el nem érő össznévértéket, ameddig terjedő jegyzést az allokáció során elfogad;
- (iii) a jegyzésre a jegyzési időszak kezdőnapjától számítva legalább három banki nap rendelkezésre áll.

Felhívjuk az intézményi Befektetők figyelmét arra, hogy a jegyzési eljárás korábbi lezárhatósága miatt fedezet átutalását megelőzően megfelelő gondossággal tájékozódjanak a jegyzés szabályos megtételéhez rendelkezésre álló időről.

6.5 Túljegyzés

A Befektetési jegyek jegyzése során az Alapkezelő legfeljebb 15 milliárd forint összegig fogad el jegyzést. Túljegyzésre akkor kerül sor, ha a jegyzési időszak lezárásáig érvényesen lejegyzett Befektetési jegyek összes névértéke meghaladja ezt, illetve a 6.4.1 (b)(ii) pont szerinti összeghatár feletti mennyiséget.

6.6 Allokáció

Túljegyzés esetén a jegyzés lezárását követő banki napon allokációra kerül sor. Az allokáció kártyaleosztásos elven történik, és valamennyi érvényes jegyzés részt vesz benne. Az egyazon befektető által különböző időpontokban adott jegyzések nem kerülnek összevonásra. A leosztás egyes körei az adott körben még résztvevő jegyzések időrendje szerint haladnak: a legkorábbinál kezdődnek és a legkésőbbinél végződnek. Az utolsó – tört – leosztási kör után el nem fogadottként fennmaradó befektetési jegy igényeknek megfelelő darabszámok után befizetett jegyzési összegeket az Alapkezelő az eredménytelen jegyzés utáni elszámolásról szóló szakaszban (Tájékoztató 6.4 pontja) foglaltak szerint utalja vissza a befektetőknek. Túljegyzés esetén az allokáció eredményéről a Forgalmazó allokációs értesítőt juttat el a befektetőkhez.

6.7 Érvénytelen jegyzés

A jegyzés a következő esetekben tekintendő érvénytelennek:

- a jegyzés tartalmilag, illetve alakilag nem felel meg a törvényes követelményeknek,
- a jegyzési árak megfelelő összeg a jegyzéskor nem áll rendelkezésre a Forgalmazónál, azaz a befektetési jegy ellenértéke nem áll rendelkezésre az ügyfélszámlán, illetve intézményi befektetők esetében a Forgalmazó 6.2 pontban nevesített számláján.

6.8 Jegyzési garancia

A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek lejegyzésére harmadik személy jegyzési garanciát nem vállal.

6.9 A befektetési jegyekhez fűződő jogok

A befektetési jegyek minden tulajdonosa:

- jogosult arra, hogy az Alap Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában foglalt feltételek szerint részesedjen az Alap hozamából,
- jogosult arra, hogy az Alap futamidejének lejáratával a meglévő vagyonból részesedjen a tulajdonában lévő befektetési jegyeknek az összes kibocsátott befektetési jegyhez viszonyított arányának megfelelően,
- jogosult arra, hogy az Alap futamideje alatt a befektetési jegyét befektetési szolgáltató igénybevételeivel a tőzsdén, illetve másodlagos forgalomnak minősülő egyéb módon értékesítse,
- auditálatlan féléves és auditált éves jelentést kérhet az Alapkezelőtől,
- az Alap futamidejének lejáratát követően jogosult a megszűnési jelentés megtekintésére,
- kérheti az Alapkezelőtől, hogy nevezze meg az Alap nyereségének forrásait osztalék, kamat- és árfolyamnyereség megoszlása szerint,
- kérheti az Alapkezelőtől e Tájékoztató egy példányát térítésmentesen,
- jogosult arra, hogy a befektetési jegy első alkalommal történő jegyzésekor az Alap Kezelési szabályzatát térítésmentesen megkapja.

6.10 Joghatóság

A jelen Tájékoztató, valamint a Kezelési szabályzat alapján létrejött bármely jogviszonyra a Magyar Köztársaság joga az irányadó. A Befektető, az Alapkezelő, az Alap, a Letétkezelő, valamint a Forgalmazó között a jelen Tájékoztatóban, az Alapkezelési szabályzatban, a jegyzési jognyilatkozatokban, illetve szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Tpt.-ben, az EK rendeletben, a Ptk.-ban valamint a BSzt.-ben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Adózási kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos adózási jogszabályait kell alkalmazni.

7. A BEFEKTETŐK TÁJÉKOZTATÁSA

Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése: A Forgalmazó www.mkb.hu, az Alapkezelő www.mkbalapkezelo.hu honlapja, valamint a www.kozzetetelek.hu.

A Tájékoztató, Kezelési szabályzat nyomtatott formában a forgalmazási helyeken elérhető.

Az Alapkezelő az Alap működéséről az üzleti év első felére vonatkozóan nem auditált, az év végét követően pedig könyvvizsgáló által hitelesített jelentést készít a PSZÁF részére, illetve tesz közzé a fent megjelölt honlapon, valamint a forgalmazási helyeken. Az Alap nettó eszközértékét a Letétkezelő minden banki munkanapon közzéteszi. A féléves jelentést minden év június 30-át követő 45 napon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. Az éves jelentést az Alap minden üzleti évének végét követő 120 napon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. A jelentésnek a törvény által előírt tartalommal kell rendelkeznie.

A befektetési jegyek tőzsdére való bevezetése után az Alap hirdetményei, tájékoztatásai a BÉT honlapján is megtekinthetők.

Megtekinthető dokumentumok

A Befektetők által megtekinthető dokumentumok az Alap Tájékoztatója, Kezelési szabályzata, féléves és éves jelentései, rendes és rendkívüli hirdetményei.

8. A FORGALOMBA HOZATAL SZEREPLŐI

8.1 Az Alapkezelő bemutatása

Az Alapkezelő az alap törvényes képviselője.

Adatok az Alapkezelőről

Az Alapkezelő MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Részvénytársaság néven, a Fővárosi Bíróságnál, mint Cég-bíróságnál a 01-10-044106 számon került bejegyzésre. (kelt: 1999. június 30.)

Alaptőke: 100.000.000 Ft

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Félfogadás: kedd 10 és 13 óra között.

Az Alapkezelő sem az elmúlt három évben, sem jelenleg nem állt, illetve áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.

Tevékenységi köre

Az Alapkezelő a Felügyelettől kapott engedéllyel összhangban kizárólag befektetési alapkezeléssel foglalkozik (TEÁOR: 6430'08 Befektetési alapok és hasonlóak, ezen belül kizárólag értékpapír, valamint ingatlan befektetési alapok kezelése). Tevékenységét az ÁPTF 1999. július 12-én kelt, 100.007-3/1999.számú határozatával, valamint a PSZÁF 2002. december 20-án kelt III/100.007-6/2002. számú határozatával engedélyezte.

Üzleti év

Az Alapkezelő üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

Tulajdonosi struktúrája:

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. 100%-os tulajdonosa.

Az Alapkezelő tagja az MKB Bank Zrt. által irányított csoportnak.

Az Alapkezelő szervezeti felépítése

Az Alapkezelő stratégiai irányítását az Igazgatóság, tevékenységének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Az Alapkezelő munkaszervezete a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll. A munkaszervezet Front-office és Back-office egységekre tagozódik. A Front-office irányítását a kereskedési igazgató, a Back-office irányítását pedig a back-office vezető látja el.

Az Alapkezelő teljes munkaidős munkavállalóinak száma 2009. december 1-jén 8 fő.

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

A Társaság Igazgatóságának elnöke: Fokas-Rodatos Dimitrios

Fokas-Rodatos-Dimitrios az Eötvös Lóránd Tudomány Egyetemen matematika és számítógép-programozó szakán 1977-ben végzett, majd 1985-ben a budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen matematikai közgazdaságtan szakirányban egyetemi diplomát szerzett. 1985-től 1989-ig az MTA közgazdasági laboratóriumának, valamint a Művelődési Minisztériumhoz tartozó Oktatási Kutató Intézet munkatársa. 1989. évtől az MKB Bank Zrt. alkalmazottja. A bankban különböző területeken, különböző beosztásokban (osztályvezető, cash flow alapú projekt- és ingatlanfejlesztés finanszírozásáért felelős igazgató, a Központi Ügyfelek Igazgatóságának ügyvezető igazgatója) dolgozott, jelenleg a Vállalati Ügyfélkapcsolatok I. ügyvezető igazgatója. 2008. június 10-től az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának elnöke.

Az Igazgatóság tagjai: Dr. Kraudi Adrienne, Katona Ildikó, Daróczi Andor, Sziráki László

dr. Kraudi Adrienne az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán szerzett doktori címet. 1989-ben címzetes docensi címet kapott. 2000-től a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem adjunktusa. Dr. Kraudi 1988-tól dolgozik a Magyar Külkereskedelmi Banknál. 2003-ban a Társasági Igazgatás és Humánpolitikai Igazgatóság ügyvezető

igazgatójává nevezték ki. 2005. június 1-jétől társasági igazgatási és marketing-kommunikációs vezérigazgató-helyettes. 2008. március 26-tól tagja a Bank Igazgatóságának. Az MKB Euroleasing Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, tagja az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának, valamint az MKB Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának.

Katona Ildikó 1996-ban a Külkereskedelmi Főiskolán Tőzsde és Pénzintézetek Szakirányon 1999-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen kapott diplomát. 2005-ben VAP vizsgát tett, ami Magyarországon megszerzhető legmagasabb vagyongazdálkodási képesítés. 1996-tól dolgozik az MKB Bank Zrt.-nél különböző beosztásokban, 2004-től az MKB Private Banking terület igazgatója. 2008. június 10-től az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának tagja.

Daróczy Andor egyetemi diplomáját 2000-ben a Corvinus Egyetem Közgazdaságtudományi karán, aktuárius szakirányon végezte. 2000-től a Concorde Értékpapír Zrt.-nél dolgozott, mint részvényelemző, 2003-tól pedig a Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél mint eszközallokációs szakértő. 2004-től dolgozik az MKB Bank-ban, először a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság vagyongazdálkodási osztályán kötvényportfólió menedzserként. 2005-től már az MKB Alapkezelőnél is alkalmazásban áll, ahol szintén a kötvényportfólió-kezelésért felel. 2008 novemberétől az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. kereskedési igazgatója, emellett 2010. január 1-jétől vezérigazgató és az Alapkezelő Igazgatóságának tagja is.

Sziráki László a Budapesti Corvinus Egyetemen szerzett diplomát 2004-ben. Az egyetem befejezését követő év(ek)ben több nemzetközi háttérű bankban dolgozott, a CA IB Értékpapír Rt.-nél (később Unicredit Bank Zrt.) szerzett tapasztalatokat az értékpapírpiac és pénzügyi befektetések terén, a Citigroup magyarországi leányvállalatánál osztályvezetőként dolgozott. 2006-tól dolgozik az MKB Bank Zrt.-nél. Részt vett az MKB Bank Közép-Európai terjeszkedését irányító projekt munkájában, valamint az MKB Biztosítók megalapításában. Jelenleg az MKB Bank Zrt. Retail Üzletirányítási szakterületének főosztályvezetője.

A Felügyelő Bizottság tagjai

- **Nyemcsok János**, igazgató, MKB Bank Zrt. 1056. Budapest, Váci utca 38.
- **Bereczki Zsuzsanna**, ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
- **Bajusz Péter** főosztályvezető helyettes, MKB Bank Zrt. Budapest, Váci utca 38.

Az Alapkezelő által már létrehozott Befektetési Alapok bemutatását a 4. sz. melléklet tartalmazza.

8.2 Forgalmazó, Letétkezelő és a befektetési jegyek szabályozott piacra történő bevezetésében közreműködő befektetési szolgáltató bemutatása

A Forgalmazói, Letétkezelő és a befektetési jegyek szabályozott piacra történő bevezetésében közreműködő szolgáltatói feladatokat az MKB Bank Zrt. látja el. Befektetési alapok letétkezelésére vonatkozó engedély száma: ÁPTF 975/1997/F Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.) Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

A Bank cégneve 2005. augusztus 31-ig Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. volt.

A Letétkezelő sem az elmúlt három évben, sem jelenleg nem állt, illetve áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.

Tevékenységi köre (TEÁOR)

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

MKB Bank Zrt. által kibocsátott értékpapírok:

| Sorozat | ISIN | Deviza | Lejárat |
|-------------------------------|---------------|--------|------------|
| MKB D091209 | HU0000343926 | HUF | 2009.12.09 |
| MKB III. | HU0000339197 | HUF | 2011.02.07 |
| MKB FIX+ 2010 | HU0000339171 | HUF | 2010.10.21 |
| MKB FIX 2013 | HU0000339213 | HUF | 2013.02.15 |
| MKB FIX+ 2016 | HU0000339221 | HUF | 2016.02.15 |
| MKB Relax 1. | HU0000342548 | HUF | 2009.12.10 |
| MKB Relax 2. | HU0000342936 | HUF | 2010.02.12 |
| MKB 20100915 | HU0000342928 | HUF | 2010.09.15 |
| MKB Kiszámítható Kötvény | HU0000343934 | HUF | 2010.12.08 |
| MKB Részvény Index 1. Kötvény | HU0000343132 | HUF | 2012.09.12 |
| MKB FRN due 2010 | XS 0232164342 | EUR | 2010.10.11 |
| MKB FRN due 2011 | XS 0256867648 | EUR | 2011.06.06 |
| MKB Subordinated FRN due 2016 | XS 0269884549 | EUR | 2016.10.04 |
| MKB FRN RON 50 Mln due 2010 | XS 0311628407 | RON | 2010.07.19 |
| MKB Subordinated FRN due 2017 | XS 0313812231 | EUR | 2017.07.31 |
| MKB FRN SKK due November 2010 | XS 0330903070 | SKK | 2010.11.19 |
| MKB IV. | HU0000344064 | HUF | 2011.02.09 |
| MKB V. | HU0000344668 | HUF | 2012.10.26 |
| MKB D100120 | HU0000344426 | HUF | 2010.01.20 |
| MKB D100310 | HU0000344361 | HUF | 2010.03.10 |
| MKB Kiszámítható Kötvény 2. | HU0000344072 | HUF | 2010.12.10 |
| MKB Kiszámítható Kötvény 3. | HU0000343140 | HUF | 2011.01.25 |
| MKB Kiszámítható Kötvény 4. | HU0000344247 | HUF | 2011.02.22 |
| MKB Kiszámítható Kötvény 5. | HU0000344403 | HUF | 2011.03.31 |
| MKB Kiszámítható Kötvény 6. | HU0000344650 | HUF | 2011.04.28 |
| MKB Euro Fix 2011 4% | HU0000344783 | HUF | 2011.11.10 |

Az MKB Bank Zrt. nyilvános kibocsátó társaság, rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeit a www.mkb.hu és a www.kozzetetelek.hu honlapokon teljesíti.

9. A KIBOCSÁTÁSBAN ÉRINTETT JOGI ÉS TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGE

A befektetési jegy kibocsátásában és az Alap nyilvántartásba vételében jogi személyként érintett az Alapkezelő, a forgalmazó és a Letétkezelő. Az Alapkezelő és a Forgalmazó abban érdekelt, hogy az Alap a jelen Tájékoztatóban megfogalmazott befektetési célokat a lehető legteljesebb mértékben megvalósítsa. A Letétkezelő érdekltsége, hogy a Tpt.-ben megfogalmazott letétkezelői feladatokat ellássa. A befektetési jegy kibocsátásában érdekelt természetes személyek az Alapkezelő vezető tisztségviselői, vezető állású dolgozói, valamint a munkaszervezetben tevékenykedő alkalmazottai. A forgalmazónál és a Letétkezelőnél a kibocsátásban érdekelt természetes személyek a vezető tisztségviselők, a Felügyelő Bizottság tagjai, továbbá a befektetési szolgáltatási terület irányítását ellátó, valamint a forgalmazási, illetve letétkezelési feladatokat ellátó munkavállalók.

9.1 Összeférhetetlenség

A Tpt. 242. §-a szerint az érintett természetes személyek összeférhetetlenségére az alábbi törvényi szabályozás vonatkozik. „242. § (1) A befektetési Alapkezelő vezető tisztségviselője, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet közvetlenül a befektetési alapkezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye

- a 295. § (1) bekezdésben meghatározott Letétkezelőnek;
- a befektetési döntések végrehajtásában közreműködőnek, így különösen befektetési vállalkozásnak, hitelintézetnek, ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, más befektetési alapkezelőnek, valamint
- a befektetési alapkezelő ügyfelének.

(2) Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Felügyeletnek bejelenteni és az összeférhetetlenséget haladéktalanul megszüntetni.”

Jelen Tájékoztató aláírásával az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. kijelenti, hogy legjobb tudomásuk szerint a Tájékoztató készítésének időpontjában nem állt fenn összeférhetetlenség az érdekelt személyek tekintetében.

9.2 Érdektükközés elkerülése

Az érdektükközés elkerülése érdekében az Alapkezelő a Tpt. alábbi rendelkezéseit következetesen szem előtt tartja:

- az alapkezelő az alap működése során a befektető érdekében a jogszabályoknak, működési szabályoknak és a mindenkor érvényes alapkezelési szabályzatnak megfelelően köteles eljárni (Tpt. 236. § (2)),
- a befektetési alapkezelő az egyenlő elbánás elve alapján köteles eljárni a befektetők tekintetében (Tpt. 236. § (3)),
- a befektetési Alapkezelő egymástól elkülönítetten több befektetési alapot is létrehozhat és kezelhet, és befektetési alaponként több, különböző befektetési jegy sorozatba tartozó befektetési jegy forgalomba hozásáról is dönthet (Tpt. 239. §(1)),
- a befektetési alapkezelő a befektetési alapok és az ügyfelek vagyontát a saját és az alapkezelő egyéb ügyfelei vagyontától elkülönítetten köteles kezelni és nyilvántartani (Tpt. 239. § (2)),
- a befektetési alapkezelő által kezelt portfólióban lévő eszközök nem képezik az alapkezelő tulajdonát (Tpt. 239. § (3)),
- a befektetési alapkezelő az általa kezelt vagyonról befektetési alaponként és ügyfelenként elkülönített nyilvántartást köteles vezetni (Tpt. 239. § (4)).

10. JOGI SZABÁLYOZÁS

10.1 A befektetési alapra vonatkozó törvényi szabályozás

Az első szabályozó, az 1991. évi LXIII. törvény hatálybalépése óta a jogi előírások, a befektetési alapok működése során szerzett üzleti és piaci tapasztalatokat, valamint az Európai Unió normarendszerét is figyelembe véve részletesebbé és differenciáltabbá váltak. A befektetési alapokra vonatkozó hatályos törvényi előírásokat a jogalkotó, az egységes jogi szabályozás elvét vallva, beépítette a tőkepiaci törvény szabályrendszerébe. Jelenleg tehát a befektetési alapokra vonatkozó normát a Tpt. rendelkezései között, külön címszó alatt, a törvény nyolcadik részében találhatja meg a Befektető. De az egységes jogi szabályozás elve azt is jelenti, hogy a befektetési alapokra vonatkozó előírásokat nem lehet csak a törvény nyolcadik részében található rendelkezésekből megismerni, ugyanis teljes és hű képet kizárólag a törvény egészének megismerése és értelmezése után nyerhet a Befektető.

A Tpt. mellett az Alapkezelő, a Forgalmazó és a Letétkezelő szervezetére, törvényes működési rendjére, tevékenységi körére, továbbá a tevékenység gyakorlása során kötött ügyletek polgári jogi bázisszabályozására vonatkozó jelentős háttérzabályok a Ptk., a Gt., a BSzt, valamint a Hpt.

10.2 EK szabályozás

Jelen Tájékoztató az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendelete (2004. április 29.) alapján készült, amely a 2003/71/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a Tájékoztatóban foglalt információk formátuma, az információk hivatkozással történő beépítése, a tájékoztatók közzététele és a reklámok terjesztése tekintetében történő végrehajtásról szól.

A befektetési alapokra vonatkozó európai és magyarországi jogi szabályozás eltérése miatt a rendelet alább felsorolt pontjai az Alap vonatkozásában nem, vagy csak bizonyos részleteiben értelmezhetők.

A Bizottság 809/2004/EK Rendeletének I. sz. mellékletének 3., 5.1.2., 5.1.5., 5.2., 6., 8., 9.1., 9.2.1., 9.2.3., 10.4., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 25., XV. mellékletének 7., 8. pontja.

11. JOGVITÁK RENDEZÉSE

Az Alapkezelő, a Forgalmazó és a Letétkezelő az Alap működése során esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket elsősorban egyeztetés útján igyekeznek rendezni a Befektetővel. Az egyeztetés sikertelensége esetén a felek részére a polgári peres eljárás adhatja a vita törvényes rendezését.

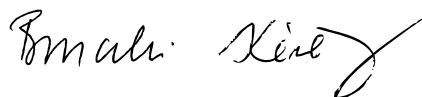
12. TOVÁBBI INFORMÁCIÓK

A Tájékoztató összeállításában szakértő nem működött közre. A Tájékoztató nem tartalmaz harmadik féltől származó adatot.

Budapest, 2009. december 11.



Daróczy Andor Szécsi László
MKB Befektetési Alapkezelő zRt.
Alapkezelő



Bereczki Zsuzsanna Kérészy Barna
MKB Bank Zrt.
Forgalmazó

13. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

az MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap Tájékoztatóhoz

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.) mint Alapkezelő, valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó alulírott cégjegyzési joggal felruházott, a jelen felelősségvállaló nyilatkozat MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. nevében történő cégszerű aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük, hogy a Tájékoztatót az MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap befektetési jegyeinek belföldi forgalomba hozatala céljából az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. együtt készítette. Alapkezelőként, Forgalmazóként, a szabályozott piacra történő bevezetés kezdeményezőjeként is együttesen jár el, ezért a forgalomba hozatallal kapcsolatos minden jogszabályon alapuló felelősséget az Alapkezelő és a Forgalmazó egyetemlegesen vállalja.

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján kijelentjük, hogy

1. a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a befektetési jegyek és az Alap, mint befektetési jegyek kibocsátója vagy az Alapkezelő és a forgalmazó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.
2. a Tájékoztatóban szereplő információk megfelelnek a tényeknek, és nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

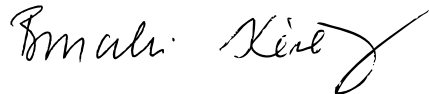
Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján tudomásul vesszük, hogy

3. Tpt. 29. § alapján a tájékoztató teljes egészének tartalmáért – beleértve az „Összefoglaló” fejezetet és minden további fejezetet és részt – valamint az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. teljes vagyonával, korlátlanul és egyetemlegesen felelnek.
4. az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.-t és az MKB Bank Zrt.-t kártérítési felelősség terheli a befektetőknek okozott kárért abban az esetben is, ha az „Összefoglaló” félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató más elemeivel.
5. az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.-t és az MKB Bank Zrt.-t a Tájékoztató közzétételétől számított öt évig terheli a Tájékoztató tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2009. december 11.



Daróczy Andor Szécsi László
MKB Befektetési Alapkezelő zRt.
Alapkezelő



Bereczki Zsuzsanna Kérészy Barna
MKB Bank Zrt.
Forgalmazó

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A tájékoztatóban található hivatkozások jegyzéke

| Hivatkozások tartalma | Tájékoztató | | Kezelési szabályzat | |
|-----------------------|-------------|-----------|---------------------|-----------|
| | fejezet | oldalszám | fejezet | oldalszám |
| A portfólió elemei | 4.4 | 11 | 2.3 | 3 |
| Nettó eszközérték | 4.5 | 12 | 9. | 11 |
| Az Alap megszűnése | 4.7 | 12 | 10.1 | 12 |
| A hozam meghatározása | 5.12 | 13 | 3. | 4 |
| Hozamfizetés | 5.14 | 15 | 4.2 | 7 |
| Adózás | 5.17 | 15 | 4.2 | 7 |

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata Jelen Tájékoztató alkalmazásában:

Alap

MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap

Az Alap befektetési jegyek nyilvános kibocsátásával létrehozott és működtetett jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel. Zárt végű alap az olyan befektetési alap, amelyre a futamidő lejáratának kivételével vissza nem váltható befektetési jegyek kerülnek kibocsátásra és forgalomba hozatalra.

Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező részvénytársaság vagy fióktelep.

Allokáció

Túljegyzés, illetve aukciós túlkereset esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, mely során a kibocsátó, illetve a forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, illetve aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.

Banki nap

Az a nap, amikor a Forgalmazó ügyfélfogadás céljából nyitva tart.

Befektetési alapkezelési tevékenység

A befektetési alapkezelő által, a meghirdetett befektetési elveknek megfelelő befektetési alap kialakítása és a befektetési alap portfóliójában lévő egyes eszközelemeknek (pénzügyi eszköz vagy ingatlan) a befektetési alapkezelő döntése alapján, a befektetési alap meghirdetett befektetési elveihez igazodó adásvétele.

Befektetési alap letétkezelő

MKB Bank Zrt. A befektetési alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelési tevékenység

A BSzt. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerinti letétkezelési tevékenység, amely során a letétkezelő a befektetési alapkezelő megbízása alapján letéteményesként a befektetési alap tulajdonában lévő értékpapírok letéti őrzését és az ahhoz kapcsolódó kezelését, továbbá a befektetési alap bankszámlájának – ideértve az alap saját tőkéjének összegyűjtése céljából nyitandó letéti számlát is –, illetve értékpapír számlájának vezetését, valamint a befektetési jegyek eladásával, visszavásárlásával, a hozamok kifizetésével és a nettó eszközérték megállapításával kapcsolatos technikai tevékenységet és az alapkezelők sajátos ellenőrzését végzi.

Befektetési jegyek forgalmazója

MKB Bank Zrt. Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

Befektetési alap nevében (javára és terhére) – a Tpt.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel – sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Befektetési jegy sorozat

Az azonos típusú, azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő befektetési jegy egy meghatározott időpontban kibocsátott teljes mennyisége.

Befektetési eszköz

A Tpt. 267. § (1) bekezdésben meghatározott mindazon eszköz, amelybe jelen Tájékoztató az Alapnak megengedi a befektetést.

Befektetési szolgáltató

A befektetési vállalkozás és a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytató hitelintézet, ide nem értve az elszámolóházat.

Befektető

Az a személy, aki a befektetési alapkezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a szabályozott piac, tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja.

Intézményi befektető:

a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőke-alap, kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészség biztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, mindazon deviza-külföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

BÉT

Budapesti Értéktőzsde Zrt. (tőzsde)

BSzt

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cstv.

A csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló többször módosított 1991. évi XLIX. törvény.

Dematerializált értékpapír

A Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilván tartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

EK rendelet

Az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendelete (2004. április 29.) a 2003/71/EK európai parlamenti és tanácsi irányelveknek a tájékoztatókban foglalt információk formátuma, az információk hivatkozással történő beépítése, a tájékoztatók közzététele és a reklámok terjesztése tekintetében történő végrehajtásáról.

Ellenőrzött tőkepiaci ügylet

A Bszt. és a Htp. által meghatározott befektetési szolgáltatóval árura, pénzügyi eszközre, devizára, valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali (csereügyletnek nem minősülő), a PSZÁF ellenőrzése alatt álló ügylet, illetve az EGT tagállamaiban vagy olyan államban működő befektetési szolgáltatóval pénzügyi eszközre, árura, devizára, valutára kötött ügylet, amely állammal Magyarországnak van kettős adóztatást elkerülő egyezménye és az EGT-állam felügyeleti hatósága felügyeli a tevékenységet, figyelembe véve az Szja törvény által meghatározott feltételeket.

Értékpapírszámla

A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

Gt.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény.

Hivatalos Közlemények helye:

Az Alapkezelő hirdetményeit a www.mkb.hu, a www.mkbalapkezelo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu honlapokon teszi közzé.

Hozam

A tőkenövekmény azon része, amelyeket a befektetési alapkezelő az Alapkezelési szabályzat szerint a befektetési alapkezelés eredményeképpen a befektetési jegyek után köteles kifizetni. A hozamot az opciós konstrukció lejáratkori kifizetése határozza meg.

Hozamfizetés

Az Alap futamidejének lejáratát követően a meghirdetett nappal kezdődően az Alap befektetési politikája szerinti opciós konstrukció által meghatározott, a részesedési ráta figyelembevételével korrigált **hozamot** fizet. Ezt a hozamot az opciós konstrukció lejáratkori kifizetése határozza meg. **Az opciós konstrukció által meghatározott – részesedési rátával korrigált – hozam az Alap futamidejének végén a lejáratot követően a tőkével együtt kerül kifizetésre.**

Hpt.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.

Jegyzés

A befektetési jegy forgalomba hozatala során a befektetési jegyet megvásárolni szándékozó befektetőnek az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

KELER Zrt.

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)

Kollektív befektetési értékpapír

A befektetési jegy, továbbá az olyan külföldi intézményben való részvételt tanúsító – bemutatóra vagy névre szóló – okirat, amely intézmény alapító okiratában meghatározott célja – az egyes befektetésekkel járó kockázatviselést megosztva – az értékpapírokba vagy más eszközökbe történő befektetés.

Másodlagos értékpapír piac

Minden olyan törvényes értékesítési lehetőség az Alap futamideje alatt, amely a befektetési jegyek adás-vételét teszi lehetővé.

Nettó eszközérték

Az Alap portfóliójában szereplő eszközök – ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Opció konstrukció

Az Alapkezelő által az Alapba vásárolt opciós konstrukció, mely az opció árának kifizetése ellenében olyan jogot biztosít az opció vevője számára, mely szerint az opció eladója az opció vevője részére az opció lejáratakor az opcióban meghatározott részvénytípusi index megfigyelési időpontokban mért teljesítménynek megfelelően fizeti ki az Alap saját tőkéjére vonatkozóan a részesedési ráta arányában.

Portfólió

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

Ptk.

A Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló, többször módosított 1959. évi IV. törvény.

Részesedési ráta

A részesedési ráta azt mutatja meg, hogy a vásárolt opciós konstrukció index névértéke hogyan aránylik az Alap induló Saját tőkéjéhez, azaz az Alap az index teljesítményéből hány százalékban részesedik.

Saját tőke

Az Alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező forintérték, az Alap futamideje alatt pedig az összesített nettó eszközérték.

Származtatott (derivatív) ügylet

Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza, áru vagy referenciaráta (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva).

Személyi jövedelemadó törvény

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Ügyfélszámla

Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató által vezetett számla. A Tájékoztatóban írottakkal összhangban a Befektetőnek az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlája.

Tartós befektetési szerződés

A magánszemély befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel tartós befektetési szerződés(eke)t köthet, amelyben a feleknek rögzíteniük kell, hogy a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

Tartós befektetésből származó jövedelem

Az Sza törvény által meghatározott jövedelem.

Tpt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Tőzsde

A hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam- és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő gazdálkodó szervezet.

Vezető tisztségviselő

A gazdasági társaság ügyvezetését – a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint – a vezető tisztségviselők látják el. A részvénytársaság ügyvezetését – a zártkörűen működő részvénytársaság alapító okiratának eltérő rendelkezése hiányában – az igazgatóság látja el, és az igazgatóság tagjai minősülnek vezető tisztségviselőnek.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

A forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjai:

Budapest és környéke

| | |
|---------------------------------|---|
| Alagút utca | H-1013 Budapest, Alagút u. 5. |
| Arena Plaza | H-1087 Budapest, Kerepesi út 9. |
| 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. |
| Békásmegyer | H-1039 Budapest, Pünkösdfürdő u. 52-54. |
| Újpesti fiók (STOP.SHOP) | H-1045 Budapest, Árpád út 183-185. |
| 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. |
| Dévai utcai fiók | H-1134 Budapest, Dévai utca 23. |
| 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. |
| Allee Fiók | H-1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10. |
| Budafok | H-1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27. |
| Csepel Plaza | H-1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170. |
| Campona | H-1222 Budapest, XXII. Nagytétényi út 37-43. |
| Solymár | H-2085 Solymár, Trestyánszky u. 68. |
| Pilisvörösvár | H-2085 Pilisvörösvár, Fő u. 60. |
| 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

| | |
|-------------------------|---|
| Ajka | H-8400 Ajka, Csengeri út 2. |
| 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-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 4. |
| Herend | H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140. |
| Heves | H-3360 Heves, Szerelem A. u. 11. |
| 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. |
| Kiskőrös | H-6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2. |
| Kisvárd | 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. |

| | |
|--------------------------|--|
| Pápa | H-8500 Pápa, Kossuth L. u. 13. |
| Salgótarján | 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. |
| Szekszárd | H-7100 Szekszárd, Garay tér 8. |
| Székesfehérvár | H-8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12. |
| Szigetszentmiklós | H-2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9. |
| 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 Tiszaújváros, Építők u. 19. |
| Veszprém | H-8200 Veszprém, Óváros tér 3. |
| Zalaegerszeg | H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22. |

A fiókok nyitvatartási ideje

Nem bevásárlóközponti fiókok:

hétfő, kedd, szerda 8.00 órától 16.30 óráig
csütörtök: 8.00 órától 17.30 óráig
péntek: 8.00 órától 15.00 óráig

Bevásárlóközpont fiókok:

(Győri Árkád, Miskolc Plaza, Mom Park, Mammut, Árkád, Duna Plaza, Eurocenter, WestEnd, Arena Plaza, Csepel Plaza, Allee)

hétfő, kedd, szerda, csütörtök 8.00 órától 17.30 óráig
péntek: 8.00 órától 17.00 óráig

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az Alapkezelő által már létrehozott befektetési alapok Nyíltvégű befektetési alapok

MKB Prémium Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap

(Korábbi elnevezése: Prémium Nyíltvégű Befektetési Alap) (Átalakult a zárt végű Befektetési Alapból 1996. január 4-én.)

Eredeti Felügyeleti engedély száma: E-III/110.005/1992, kelte: 1992. november 30.

Eredeti Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/ 1112-02, kelte: 1992. december 15. Átalakulás Felügyeleti engedély-száma: E-III/110.005-5/95, kelte: 1996. január 4.

Átalakulás Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111-14, kelte: 1996. február 1. Névváltoztatás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.005-13, kelte: 2004. december 17.

Saját tőke 2005.12. 31-én: 12.024.950 e Ft, amit 9.197.265.961 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12. 31 -én 18.680.479 e Ft, amit 13.543.235.619 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 16.220.944 e Ft, amit 11.35.227.678 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 8.359.316 eFt, amit 5.341.205 903 db. 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt. Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokba, valamint gazdálkodó és egyéb kibocsátók nyilvános kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be.

Portfólió a befektetési politika szerint: állampapírok, gazdálkodói kötvények, bankbetét. Hozamfizetés: nincs (2002. november 13-val megszűnt). A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik. Az alap éves hozama: 2003.12.31.7,54%; 2004.12.31.11,26%, 2005.12.31.7,13%, 2006.12.29.6,62%, 2007.12.29.6,57%, 2008. 12. 31. 6,47%.

MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap

(korábbi elnevezése: Bonus Nyíltvégű Befektetési Alap, MKB Bonus Nyíltvégű Részvény Befektetési Alap

Eredeti Felügyeleti engedély száma: E-III/110.0023-1, kelte: 1994. szeptember 26.

Eredeti Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-II/1112-23, kelte: 1994. december 22. Átalakulási Felügyeleti engedély-száma: E-III/110.044, kelte: 1995. július 25.

Névváltoztatás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.044-12, kelte: 2004.december 17. Átalakulási Felügyeleti nyilvántar-tásba vétel száma: 1111 -09, kelte: 1995. augusztus 10.

Befektetési politika módosítás, név változtatás Felügyeleti engedély száma:E-III/110.044-13/2009. kelte: 2009. január 21.

Forgalmazási szabályok módosítás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.044-14/2009., kelte: 2009. február 20.

Saját tőke 2005.12. 31-én: 2.110.120 e Ft, amit 1.101.620.670 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12. 31-én 2.015.149 e Ft, amit 927.664.860 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12. 29-én 2.170.147 e Ft, amit 931.665.615 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 914.377 eFt 732.365.812 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen közép-európai vállalati részvényekbe (a Budapesti, Varsói, Prágai, Pozsonyi, Ljubljani, és Zágrábi Értéktőzsdén jegyzett) fekteti be. Referenciahozam 90%-ban a Közép-Európai Blue Chip Index (CETOP20) forintban számított, valamint 10%-ban az RMAX Index teljesítménye.

Portfólió a befektetési politika szerint: részvények, magyar állampapírok, bankbetét Hozamfizetés: Nincs (2002. november 13-val megszűnt). A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik. Az alap éves hozama: 2003.12.31.9,61%, 2004.12.31.33,82%, 2005.12.31.28,02%, 2006.12.29.13,91%, 2007.12.29.7,23%, 2008. 12.31. -46,40%.

MKB Nyíltvégű Állampapír Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.045/95, kelte: 1995. július 25.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -08, kelte: 1995. augusztus 10.

Saját tőke: 2005.12. 31-én: 3.351.393 e Ft, amit 904.199.723 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12. 31-én 3.642806 e Ft, ami 933.835.859 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 11.819.207 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen és legalább 50%-ban a Magyar Állam

által kibocsátott értékpapírokba fekteti be. Ezen felül a gazdálkodó szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlásával az Alapkezelő az állampapírokénál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánja megteremteni. Az egyes értékpapírfajták portfólióban lévő arányáról – a mindenkorai törvényi előírásokat figyelembe véve – az Alapkezelő dönt.

Portfólió a befektetési politika szerint: állampapírok, gazdálkodó szervezetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, bankbetét.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap éves hozama: 2003.12.31. – 0,41%, 2004.12.31.13,06%, 2005.12.31.8,97%, 2006.12.29.6,84%, 2007.12.29.5,12%.

MKB Nyíltvégű Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/ 110.152/2000, kelte: 2000. március 3.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -102, kelte: 2000. március 23.

Saját tőke 2005.12.31-én: 544.552 e Ft, amit 422.338.333 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12.31-én 576.142 e Ft, amit 455.503.692 db. 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007. 12. 29-én 546.550 e Ft, amit 430.492.238 db Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy estesis meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alapban összegyűjtött tőkének likvid hányadon felüli részét – lehetőség szerint – az OECD tagállamokban székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti be. Az egyes országokra vonatkozó, piaci helyzettől függő százalékos korlátokat az Alapkezelő nem állít fel. Portfólió a befektetési politika szerint: Külföldi értékpapírok, az OECD tagállamokba székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, gazdálkodói kötvények, állampapírok.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap éves hozama: 2003.12.31.7,31%, 2004.12.31. -1,40%, 2005.12. -31. 8,60%, 2007.12.29. 0,38%.

Az Alapkezelő az Alapot megszüntetette. Az Alap megszüntetését a PSZÁF E-III/110.152-7/2008. számú határozatával engedélyezte. Az Alapot a PSZÁF 2008. május 8-án kelt E-III/110.152-8/2008. számú határozatával nyilvántartásából törölte.

MKB Európai Nyíltvégű Részvény Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/ 110.151/2000, kelte: 2000. március 3.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111-101, kelte: 2000. március 23.

Saját tőke 2005.12.31-én: 2.112.956 eFt, amit 2.823.394.293 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12.31-én 4.346.449 e Ft, amit 5.055.128.123 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 4.071.118 e Ft, amit 4.638.466.661 .1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy. 1.801.469 eFt amit 3 453.143.084 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alapban összegyűjtött tőkének likvid hányadon felüli részét – lehetőség szerint – külföldi értékpapírokba, elsősorban az európai tőzsdékre bevezetett részvényekbe fekteti be. Az egyes országokra vonatkozó, piaci helyzettől függő százalékos korlátokat az Alapkezelő nem állít fel.

Portfólió a befektetési politika szerint: külföldi értékpapírok, elsősorban európai tőzsdékre bevezetett részvények, gazdálkodói kötvények, állampapírok, derivatív termékek.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap éves hozama: 2003.12. 31.22,51%, 2004.12. 31.3,92%, 2005.12.31. 20,19%, 2007.12.29. 2,08%, 2008. 12. 31. -40,25%.

MKB Hozamvadász Nyíltvégű Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.258-1/2005, kelte: 2005. április 20.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -152, kelte: 2005. május 11.

Saját tőke: 2005.12.31.3.246.780 e Ft, amit 3.085.242.404 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2006.12.31-én 3 162.631 e Ft, amit 2 931.359.080 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007. 12. 29-én 1.075.897 e Ft, amit 1.025.912.610 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31. 401.355 eFt, 712.413.487 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája az Egyesült Államokban és Nyugat-Európában már elterjedt úgynevezett absolut vagy total return befektetési alapokra hasonlít. Az absolut vagy total return befektetési alap befektetési politikájának tág keretén be-

lül szabadon választja meg befektetéseinek piacát és befektetési eszközét, illetve a befektetési eszköz tartási politikáját. Ezáltal nem jelölhető ki előre egy meghatározott befektetési szerkezet. Befektetési politikája nem kötelezi egyetlen piac hangsúlyos megjelenésére sem és egyetlen befektetési eszköz-csoport minimális szintjének fenntartására sem. Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik. hozam: 2005.12. 31.5,68% (nem évesített!), 2007.12. 29. -2,80%, 2008. 12.31. -46,28%.

MKB Alapok Alapja

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.302/2005., 2005. december 8.

Módosítás engedély száma: E-III/110.302-2/2006., 2006. november 29.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.302-1 /2005., 2005. december 16.

Saját tőke: 2005.12.16. induló tőke 200.000 e Ft, 2006. december 31-én 1.739.064 e Ft, amit 236452.046 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 991.881 e Ft, amit 917.985.825 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12.31-én 372.614 eFt, amit 468.641.169 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alap megfogalmazott befektetési elveinek megfelelően alapvetően befektetési alapokba kíván befektetni. A befektetési alapok kiválasztása egyértelmű kritériumoknak megfelelően történt, melynek keretében az egyes befektetési alapok jól körülhatárolt kockázatot, piaci orientációt, és regionális jelenlétet biztosítanak.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az Alap éves hozama: 2006.12.29.5,18%, 2007.12. 29. 3,07%, 2008. 12.31. – 26,41%.

MKB Ingatlan Alapok Alapja

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.477/2007., 2007. január 18.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.477-1 /2007., 2007. január 26.

Saját tőke: induló tőke 2007. január 24.200.000 e Ft, 2007.12.29-én 1.421.658 e Ft, amit 1.350.171.291 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 372.614 eFt, amit 468.641.169 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését diverzifikált módon lehetővé tegye, a hazai és nemzetközi ingatlanpiacon tevékenykedő alapok teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

Az alap hozama: 2007.12.29.5,15% (indulástól, nem évesített!), 2008. 12. 31. -26,41%.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap forgalmazási szabályai módosultak. A módosítást a PSZÁF 2008. november 20-án kelt E-III/110.477-2/2008. számú határozatával engedélyezte.

MKB Garantált Likviditási Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.515/2007., 2007. április 18.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.515-1 /2007., 2007. április 24.

Saját tőke: induló tőke 200.000 e Ft, 2007.12.29-én 23.533.962 e Ft, amit 22.495.048.963 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 33.918.809 eFt, amit 30.046.809 eFt, amit 30.046.809.622 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alap célja, hogy a befektetők számára az alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a befektetők rövid távon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulását, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látra szóló banki betétekbe, várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél, maximum 10%-át Magyar Állam által Magyarországon forintban kibocsátott diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az alap hozama: 2007.12.29.4,53% (indulástól, nem évesített!), 2008. 12. 31. 7,90%.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB EURO Tőkevédett Likviditási Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.694/2008., 2008. július 31.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.694-1 /2008., 2008. augusztus 8.

Saját tőke: induló tőke 900.000 EUR, 2008. 12.31-én 31.413 eEUR, amit 30.989.868 db 1 EUR névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alap célja, hogy a befektetők számára az alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a befektetők rövid távon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látra szóló banki betétekbe, várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél, maximum 10%-át az Eurózána országokban euróban kibocsátott diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Hozam: 2008. 12. 31. 1,31% (indulástól, nem évesített!)

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB MOZAIK Tőkevédett Likviditási Alap

(MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap-ból alakult át.)

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.389-3/2008., 2008. október 10.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.389-2 /2006., 2006. május 3.

Saját tőke: 2008. 12.31-én 1.537.980 eFt, amit 10.000 Ft névértékű, 137.651 db névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: Az Alap célja, hogy a befektetők számára az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövidtávon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető aki az MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap befektetője volt legalább az átalakulás napját követő első közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéknek megfelelő összeget kapja vissza befektetési jegye után annak visszaváltásakor, minden olyan befektető pedig aki az átalakulás után a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során vásárol befektetési jegyet, a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett összeget kapja vissza a befektetési jegy visszaváltásakor. A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.

Portfólió a befektetési politika szerint: lekötött, látra szóló betétek, a Magyar Állam által Magyarországon, forintban kibocsátott értékpapírok (max. 10%).

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Hozam: 2008. 12. 31. 1,32% (indulástól, nem évesített!)

MKB GRÁNIT Tőkevédett Likviditási Alap

(MKB GRÁNIT Tőkegarantált Származtatott Alap-ból alakult át.)

Felügyeleti engedély száma az átalakulásról: E-III/110.409-2/2008., 2008. december 20.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.389-2 /2006., 2006. május 3.

Saját tőke: 2008. 12.31-én 1.537.980 eFt, amit 10.000 Ft névértékű, 137.651 db névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: Az Alap célja, hogy a befektetők számára az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövidtávon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető aki az MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap befektetője volt legalább az átalakulás napját követő első közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéknek megfelelő összeget kapja vissza befektetési jegye után annak visszaváltásakor, minden olyan befektető pedig aki az átalakulás után a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során vásárol befektetési jegyet, a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett összeget kapja vissza a befektetési jegy visszaváltásakor. A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal. Portfólió a befektetési politika szerint: lekötött, látra szóló betétek, a Magyar Állam által Magyaror-

szágon, forintban kibocsátott értékpapírok (max. 10%).

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB EURO TOP 20 Tőkevédett Likviditási Alap (MKB EURO TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap-ból alakult át.)

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma az átalakulásról: EN-III/ÉA-93/2009, kelte: 2009. augusztus 19.

Futamidő: nyíltvégű.

Befektetési politika 2009. szeptember 21-ig: A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 20 egyedi részvényből álló Részvénykosárra szóló opciót tartalmaz.

2009. szeptember 21-től: Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át várhatóan az MKB Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át az eurózóna országaiban euróban kibocsátott, diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

A tőkevédelmet az Alap Befektetési Politikája biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.

MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap (MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap-ból alakult át.)

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma az átalakulásról: EN-III/ÉA-94/2009., kelte: 2009. augusztus 19.

Futamidő: nyíltvégű.

Befektetési politika: Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át várhatóan az MKB Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át az OECD tagországok által dollárban kibocsátott, diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

MKB Nemzetközi Vállalati Kötvény Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: EN-III/ÉA-35/2009, kelte: 2009. június 19.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: EN-III/ÉA-67/2009, kelte: 2009. július 6.

Induló tőke: 2009.07.01-én: 200.000.000 Ft, amit 200.000.000 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen az Európai Unió vagy az OECD tagállamok tőzsdén jegyzett vállalatának kötvényeibe, és Brazília, India, Oroszország, Kína, Dél-Korea, Törökország, Horvátország, Szerbia, Mexikó, Dél-Afrikai Köztársaság és Izrael vállalatának kötvényeibe fekteti be. Ezen felül az Alap az Európai Unió vagy az OECD tagállamok állampapírjaiba is befektethet, betétet köthet le, és tarthat kötvény indexeket követő kollektív befektetési jegyeket (ETF) is.

Portfólió a befektetési politika szerint: gazdálkodó szervezetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai, állampapírok, bankbetét.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB Nyersanyag Alapok Alapja

Felügyeleti engedély száma: EN-III/ÉA-36/2009, kelte: 2009. június 19.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: EN-III/ÉA-66/2009, kelte: 2009. július 6.

Induló tőke: 2009.07.01-én: 200.000.000 Ft, amit 200.000.000 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen, minimum 40%-ban az Európai Unió vagy az OECD államok nyersanyagpiacait követő tőzsdén jegyzett kollektív befektetési jegyekbe (ETF) fekteti. Ezen felül az

Alap a nyersanyagok (cink, alumínium, búza, szójabab, cukor, nikkel, szarvasmarha, szójaolaj, fűtőolaj, kukorica, nyersolaj, sertés, gyapot, réz, kávé, földgáz, benzín, arany, ezüst) közvetlen kitermelésével/előállításával/feldolgozásával foglalkozó Európai Unió vagy OECD tőzsdéi vállalati részvényeket is tarthat. Likviditás biztosítása szempontjából Európai Unió vagy OECD tagállamok állampapírjaiba, pénzügyi-, vagy likviditási alapjaiba is befektethet, és betétet köthet le.

Portfólió a befektetési politika szerint: nyersanyagpiaci ETF-ek, állampapírok, bankbetét.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB PAGODA Tőkevédett Származtatott Alap (MKB PAGODA Tőkegarantált Származtatott Alap-ból alakult át)

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.417/2006., kelte: 2006. július 26.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-417-1/2006., kelte: 2006. augusztus 25.

Felügyeleti engedélyezés határozatának dátuma és száma az átalakulásról: 2009. augusztus 6., EN-III/ÉA-89/2009.

Lajstrom-szám: 1111-369

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, 2009. október 05. - 2012. szeptember 28.

Az Alap befektetési lehetőséget kínál azon befektetők számára, akik az Alap eredeti befektetési politikája mellett elért hozammal növelt tőkebefektetésüket kamatadómentesség és tőkevédelem mellett kívánják az Alapban fenntartani, illetve azon új befektetők számára, akik részesedni kívánnak az alap új befektetési politikája mellett az ázsiai részvénypiaci indexek növekedésének függvényében elérhető hozamból. A tőkevédelmet az alap befektetési politikája biztosítja, mely védelem a Befektetőt az átalakulási időszakot követően a Befektetőt az első közzétett (2009.10.05-én közzétett) 1 jegyre jutó nettó eszközérték erejéig illeti meg az új futamidő végén, az alap lejáratát követően.

Zártvégű befektetési alapok

MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.389/2006, kelte: 2006. március 1.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110.389-2/2006., 2006. május 3.

Lajstrom-szám: 1112-82

Induló saját tőke: 3.749.250.000 Ft

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, 2006. május 3. – 2008. november 12.

Az alap befektetési politikája: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a pénz- (pénzügyi index: 1 hetes BUBOR alapján) és tőkepiac (Nikkei-225 japán részvényindex, Nasdaq Composite amerikai elektronikus tőzsde összetett indexe), valamint a nyersanyagpiac (olaj, arany, réz) vezető teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének egy részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő saját tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három diverzifikált, részvénypiaci, nyersanyag és pénzügyi elemeket különböző mértékben tartalmazó portfólió teljesítménye közül a legjobb teljesítményt nyújtó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozamát fizeti ki lejáratkor. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

Az alap 2008. november 14-én átalakult MKB Mozaik Tőkevédett Likviditási alappá.

MKB GRÁNIT Tőkegarantált Származtatott Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.409/20056., kelte: 2006. június 20.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-409-1/2006., kelte: 2006. július 18.

Lajstrom-szám: 1112-94

Induló saját tőke: 4.582.470.000 Ft

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, 2006. július 18 – 2009. január 27.

Az Alap befektetési politikája: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott ingatlanpiacok (Európa, Japán, Magyarország) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három ingatlanpiaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

Az alap 2009. január 27-én átalakult MKB Gránit Tőkevédett Likviditási alappá.

MKB PAGODA Tőkegarantált Származtatott Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.417/2006., kelte: 2006. július 26.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-417-1/2006., kelte: 2006. augusztus 25.

Lajstrom-szám: 1112-101

Induló saját tőke: 8.006.780.000 Ft.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap.

Futamidő: határozott idejű, 2006. augusztus 25 – 2009. szeptember 9.

Az Alap befektetési politikája: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott részvénypiacok (Kína, Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvénypiaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB TRICOLLIS Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.454/2006., kelte: 2006. október 27.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-454-1/2006., kelte: 2006. december 14.

Lajstrom-szám: 1112-101

Induló saját tőke: 1.226.650.000 Ft

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, az Alap nyilvántartásba vételétől 2009. június 22-ig.

Az Alap befektetési politikája: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott részvénypiacok (Kína, Japán, Hong Kong) és ingatlanpiacok (eurózóna, Japán) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvény-, ingatlan- és pénzügyiacból kialakított portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB VILÁGSZÁM Tőke- és Hozamgarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.486/2006., kelte: 2006. december 13.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110.486-1/2007., kelte: 2007. február 13.

Induló saját tőke: 1.866.700.000 Ft

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, az Alap nyilvántartásba vételétől 2009. augusztus 21-ig.

Befektetési politika: garantált tőkét és Garantált hozamot, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosít a befektetők számára. A tőkegaranciát és a Garantált hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe

fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, Garantált hozam és az Alap költségeinek együttes összegét. A Prémium hozam lehetőségét 15 részvényből álló, vásárolt opciós konstrukció biztosítja.

A hozamgarancia biztosítja, hogy a Befektető a tulajdonában lévő befektetési jegy névértékére vetített 7,67% Garantált hozamot kapjon a futamidő végén.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PAGODA II. Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.486/2007., kelte: 2007. február 7.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110.486-1/2007., kelte: 2007. március 23.

Induló tőke: 2.565.960.000 Ft

Futamidő: zártvégű, lejárat: 2010. március 29.

Befektetési politika: garantált tőke és a meghatározott részvénypiacok (Kína, Japán, Hong-Kong) teljesítményéből történő részesedés biztosítása a befektetők számára, betét elhelyezésével és vásárolt opciós konstrukcióval.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.502/2007., 2007. március 23.

Induló tőke: 2.817.270.000 Ft

Futamidő: zártvégű, lejárat: 2010. május 14. (Meghatározott feltételek teljesülése esetén rövidebb is lehet.)

Befektetési politika: garantált tőke és egy olyan swap konstrukció, amely 12 részvényből álló (3 távol-keleti, 6 európai, 3 amerikai) részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB KALEIDOSZKÓP Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.516/2007., kelte: 2007. május 8.

Induló tőke: 1.446.690.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. június 2.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott részvénypiacok (Japán, Hong Kong, Amerika, Európa) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását e Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a négy részvénypiaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ 2. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.537/2007., kelte: 2007. július 11.

E-III/110.537-1/2007., kelte: 2007. augusztus 3.

Induló tőke: 7.021.990.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. szeptember 14. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be. Ez esetben a futamidő tervezett vége az Alap Kezelési szabályzat 10.2.1 pontjában meghatározott időpont.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz védett tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe

fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor – vagy visszahívási esemény bekövetkeztekor – eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap éves költségeinek együttes összegét. A betét biztosítja a tőkevédelmet, a betét kamatai az Alap swap konstrukcióban kifizetendő költségeire és az Alap éves költségeire nyújtanak fedezetet. A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB EURO TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.547/2007., kelte: 2007. július 26.

Indulótőke: 14.502.150 EUR

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. szeptember 21.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz a tőke védelmét és a meghatározott (Japán, Európa, Amerikai Egyesült Államok) részvénypiacok teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80-90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 20 egyedi részvényből álló részvénykosárra szóló opciót tartalmaz.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

Az Alap átalakult.

MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.548/2007., kelte: 2007. július 26.

Induló tőke: 11.072.530 USD

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. szeptember 21.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz a tőke védelmét és a meghatározott (Japán, Európa, Amerikai Egyesült Államok) részvénypiacok teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80-90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 20 egyedi részvényből álló részvénykosárra szóló opciót tartalmaz.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

Az Alap átalakult.

MKB HOZAM EXPRESSZ 3. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.574/2007., kelte: 2007. október 1.

Induló tőke: 2.945.120.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. november 23. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be. ez esetben a futamidő tervezett vége az Alap Kezelési szabályzat 10.2.1 pontjában meghatározott időpont.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az, az Alap céljainak elérését, azaz védett tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor – vagy visszahívási esemény bekövetkeztekor – eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap éves költségeinek együttes összegét. A betét biztosítja a tőkevédelmet, a betét kamatai az Alap swap konstrukcióban kifizetendő költségeire és az Alap éves költségeire nyújtanak fedezetet.

A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.
Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB TOP 15 LUXUS Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.
Felügyeleti engedély száma: E-III/110.593/2007., 2007. november 16.
Indulótőke: „A” sorozat: 4.240.510 EUR „B” sorozat: 3.476.130 USD
Futamidő: zártvégű, lejárat 2009. december 21.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz tőkevédelmet és a meghatározott (Európa, Japán, Amerikai Egyesült Államok) részvénypiacokról kiválasztott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőke védelmét a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80-90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 15 egyedi részvényből álló részvénykosárra szóló opció részesedési rátával korrigált pozitív hozamát fizeti ki lejáratkor.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.
Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ 4. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.
Letétkezelő: MKB Bank Zrt.
Felügyeleti engedély száma: E-III/110.592/2007., kelte: 2007. november 16.
Induló tőke: 4.086.660.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. január 18. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be. Ez esetben a futamidő tervezett vége az Alap Kezelési szabályzat 10.2.1 pontjában meghatározott időpont.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz védett tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor – vagy visszahívási esemény bekövetkeztekor – eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap éves költségeinek együttes összegét. A betét biztosítja a tőkevédelmet, a betét kamatai az Alap swap konstrukcióban kifizetendő költségeire és az Alap éves költségeire nyújtanak fedezetet.

A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.
Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.
Letétkezelő: MKB Bank Zrt.
Felügyeleti engedély száma: E-III/110.502/2007., kelte: 2007. március 23.
Induló tőke: 2.817.270.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. május 14-ig. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az, az Alap céljainak elérését, azaz a garantált tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor, – vagy visszahívási esemény bekövetkeztekor – eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PAGODA III. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.604/2008., kelte: 2008. január 17.

Induló tőke: 4.248.630.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. március 7.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy tőkevédelmet és a meghatározott részvénypiacok (Kína, Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvényi indexet tartalmazó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB SZAKURA Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.627/2008., 2008. február 28.

Induló tőke: 1.100.130.000 HUF

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy tőkevédelmet és a meghatározott ázsiai ingatlan részvénypiacok (Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két ázsiai ingatlanrészvény-piaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezeti.

MKB ZÖLD BOLYGÓ Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.640/2008., 2008. április 3.

Induló tőke: 1.125.700.000 HUF

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az, az Alap tőke védelmét és a meghatározott (észak amerikai, európai és japán) környezettudatos vállalatok részvényeinek teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a 15 részvényt tartalmazó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PANORÁMA Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.645/2008., 2008. április 29.

Induló tőke: 878.070.000 HUF.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és az első év végére védett hozamot, illetve a meghatározott részvényindexek teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két részvényindex (S&P500, DJ Euro Stoxx 50) tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.
Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB GEMINI Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.657/2008., 2008. május 29.

Induló tőke: 697.380.000 HUF

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét, az első év végére 10%, a második és harmadik év végére 3%-3% védett hozamot, illetve a meghatározott részvények teljesítményétől függő kifizetést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és az **első évi védett hozamot** (névértékre vetítve 10%) a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

A második és harmadik évi 3%-3% (névértékre vetítve) **minimális hozamot** az opciós konstrukció biztosítja.

A minimális (védett) hozamot meghaladó hozamra a vásárolt opciós konstrukció nyújt lehetőséget. Amennyiben a meghatározott 15 részvény közül a legnagyobb árfolyamváltozást mutató papír abszolút értékben kifejezett árfolyamváltozásának %-os értéke – a korrekciós rátával módosítva – 70%-ból kivonva magasabb értéket mutat, (az Alap indulásától a második, illetve a harmadik év végén) mint a védett hozam, akkor a második és harmadik év végén az így meghatározott hozam kerül kifizetésre a befektetők részére.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PAGODA IV. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.675/2008., kelte: 2008. június 26.

Induló tőke: 999.980.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. augusztus 22.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy tőkevédelmet és a meghatározott részvénypiacok (Kína, Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvénypiaci indexet tartalmazó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PANORÁMA II. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.700/2008., 2008. augusztus 14.

Induló tőke: 1.915.150.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. szeptember 26.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és az első év végére védett hozamot, illetve a meghatározott részvényindexek teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két részvényindex (S&P500, DJ Euro Stoxx 50) tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB MÉRLEG Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.703/2008., 2008. augusztus 14.

Induló tőke: 552.670.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. október 10.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy a tőkevédelmet és a meghatározott devizapárokból (magyar forint, török líra, orosz rubel, lengyel zloty euróval szembeni árfolyama) összeállított kosár teljesítményétől függően hozamot nyújtson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

Az első, a második és a harmadik év végi hozam lehetőségét a vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a részesedési rátával korrigált hozamot fizeti ki a befektetőknek.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PANORÁMA III. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.712/2008, 2008. szeptember 18.

Induló tőke: 1.876.890.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. november 7.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és az első év végére védett hozamot, illetve a meghatározott részvényindexek teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két részvényindexet (S&P500, DJ Euro Stoxx 50, Nikkei 225) tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB Természeti Kincsek Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: EN-III/ÉA-87/2009, 2009. augusztus 6.

Induló tőke: 1.715.140.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2012. augusztus 7.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végére védett hozamot, illetve a meghatározott nyersanyagpiaci index teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke és védett hozam, valamint az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam – védett hozamon felüli – lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a meghatározott nyersanyagpiaci index (Dow Jones – UBS Commodity Excess Return Index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB Természeti Kincsek II. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: EN-III/ÉA-210/2009. , 2009. november 11.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2013. június 28.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmet és az első év végén védett hozamot, illetve a meghatározott nyersanyagpiaci index teljesítményéből történő részesedési lehetőséget biztosítson a befektetők. A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő védett tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely egy nyersanyagpiaci index (Dow Jones – UBS Commodity Excess Return Index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Az alap jegyzés alatt van.

MKB Európa Csillagai Forint Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: EN-III/EA-149/2009., 2009. szeptember 18.

Induló tőke: 2.748.860.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2012. november 06.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott részvénypiaci index teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a meghatározott részvénypiaci index (Eurostoxx 50 index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB Európa Csillagai Euró Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: EN-III/EA-149/2009., 2009. szeptember 18.

Induló tőke: 7.584.350 EUR

Futamidő: zártvégű, lejárat 2012. november 06.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott részvénypiaci index teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a meghatározott részvénypiaci index (Eurostoxx 50 index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.