

# MKB PREMIUM SELECTION ZÁRTVÉGŰ NYILVÁNOS BEFEKTETÉSI ALAP

elnevezésű nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

## TÁJÉKOZTATÓ

### Alapkezelő:

**MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.  
telefon: 268-7627, 268-7834,  
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 MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap  
nem ÁÉKBV alap.**



# TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. ÖSSZEFOGLALÓ</b>	5
1.1. A LÉTREHOZANDÓ ALAP RÖVID BEMUTATÁSA	5
1.2. A BEFEKTETÉSI JEGY LÉNYEGES JELLEMZŐI, BEFEKTETÉSI POLITIKA ÉS KOCKÁZATI TÉNYEZŐK	6
1.3. KOCKÁZAT	7
1.4. FELELŐSSÉG	7
<b>2. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK</b>	8
<b>3. FELELŐS SZEMÉLYEK ÉS RÉSZTVEVŐK</b>	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
BEJEGYZETT KÖNYVVIZSGÁLÓ	10
<b>4. AZ ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK</b>	10
4.1. AZ ALAP BEMUTATÁSA	10
4.2. A BEFEKTETÉSI JEGYEK KIBOCSÁTÁSI PÉNZNEME: FORINT	11
4.3. AZ ALAP BEFEKTETÉSI CÉLJA	11
4.4. AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	11
4.5. A PORTFOLIÓ ELEMEI ÉS BEFEKTETÉSI KORLÁTOK	11
4.5.1. LEKÖTÖTT ÉS LÁTRA SZÓLÓ BANKBETÉTEK	11
4.5.2. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK	11
4.5.3. LIKVID HÁNYAD	11
4.5.4. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	12
4.6. A NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK MEGÁLLAPÍTÁSA (ÉRTÉKELÉS)	12
4.7. AZ ALAP SAJÁT TŐKÉJE	12
4.8. AZ ALAP MEGSZŪNÉSE	12
<b>5. AJÁNLATTÉTEL</b>	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	12
5.6. A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FÜZŐDŐ JOGOK	13
5.7. A BEFEKTETÉSI JEGYEK KIBOCSÁTÁSÁNAK 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
5.12.1. HOZAMFIZETÉS	13
5.13. A BEFEKTETÉSI JEGYEK MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSA	13
5.14. ADÓZÁS	14
<b>6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSA</b>	14
6.1. A KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK MENNYISÉGE	14
6.2. A JEGYZÉS, FIZETÉS MÓDJA	14
6.2.1. NEM INTÉZMÉNYI BEFEKTETŐK	15

6.2.2. INTÉZMÉNYI BEFEKTETŐK .....	15
6.2.3. JEGYZÉSI IDŐSZAK .....	15
6.3. JEGYZÉSI ÁR .....	15
6.4. A JEGYZÉS LEZÁRÁSA .....	15
6.5. A JEGYZÉSI ELJÁRÁS LEZÁRÁSA A ZÁRÓNAP ELŐTT .....	16
6.6. TÚLJEGYZÉS .....	16
6.7. ALLOKÁCIÓ .....	16
6.8. ÉRVÉNYTELEN JEGYZÉS .....	16
6.9. JEGYZÉSI GARANCIA .....	16
6.10. A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FÜZŐDŐ JOGOK .....	16
6.11. JOGHATÓSÁG .....	17
<b>7. A BEFEKTETŐK TÁJÉKOZTATÁSA .....</b>	<b>17</b>
<b>8. A FORGALOMBA HOZATAL SZEREPLŐI .....</b>	<b>17</b>
8.1. AZ ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA .....	17
8.2. FORGALMAZÓ, LETÉTKEZELŐ ÉS A BEFEKTETÉSI JEGYEK SZABÁLYOZOTT PIACRA TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉBEN KÖZREMŰKÖDŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ BEMUTATÁSA .....	19
8.2.1. AZ MKB CSOPORT FŐBB TAGJAINAK RÖVID BEMUTATÁSA .....	20
<b>9. A KIBOCSÁTÁSBAN ÉRINTETT JOGI ÉS TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGE .....</b>	<b>21</b>
9.1. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG .....	21
9.2. ÉRDEKÜTKÖZÉS ELKERÜLÉSE .....	21
<b>10. JOGI SZABÁLYOZÁS .....</b>	<b>21</b>
10.1. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ TÖRVÉNYI SZABÁLYOZÁS .....	21
10.2. EK SZABÁLYOZÁS .....	22
<b>11. JOGVITÁK RENDEZÉSE .....</b>	<b>22</b>
<b>12. TOVÁBBI INFORMÁCIÓK .....</b>	<b>22</b>
<b>13. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT .....</b>	<b>23</b>
<b>1. SZÁMÚ MELLÉKLET .....</b>	<b>24</b>
A TÁJÉKOZTATÓBAN HASZNÁLTOS EGYES FOGALMAK MAGYARÁZATA .....	24
<b>2. SZÁMÚ MELLÉKLET .....</b>	<b>27</b>
A FORGALMAZÓI FELADATOKAT ELLÁTÓ MKB BANK ZRT. FIÓKJAI: .....	27
<b>3. SZÁMÚ MELLÉKLET .....</b>	<b>30</b>
AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL LÉTREHOZOTT, JELENLEG ELÉRHETŐ BEFEKTETÉSI ALAPOK FELSOROLÁSA .....	30

# 1. ÖSSZEFOGLALÓ

Jelen kibocsátási dokumentum az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. által létrehozni kívánt és a Tisztelt Befektetők figyelmébe ajánlott **MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap** Tájékoztatóját tartalmazza a Tőkepiacról szóló, többször módosított 2001. évi CXX. Törvény (továbbiakban Tpt.), a Befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Batv.) előírásainak valamint az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendeletének (továbbiakban EK rendelet) megfelelően.

E kibocsátási dokumentum hivatott arra, hogy a Magyarország 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 Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési 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 Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap**

Az Alapkezelő az MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: **33/2012., 2012. június 20.**

**Felügyeleti engedély száma, kelte:** H-KE-III.-291/2012 sz., határozat, 2012. július 24.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma, kelte:

Az Alap a Zártvégű 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 jogharmonizációja**

Az Alap nem ÁÉKBV alap

**Az Alap futamideje**

Az Alap nyilvántartásba vételétől **2015. február 10.-ig tart.**

**Az Alap befektetési jegyeinek ISIN kódja: HU0000711585**

**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**

Kovács Andrea (kamarai bejegyzés száma: 003950), a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (cg. 01-09-071057, székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) munkatársa.

## **Az Alap befektetési jegyeinek tőzsdei bevezetésében közreműködő Befektetési Szolgáltató:**

MKB Bank Zrt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

**Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:** A Forgalmazó honlapja: [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu), az Alapkezelő honlapja: [www.mkbalapkezelo.hu](http://www.mkbalapkezelo.hu), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://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 2. sz. melléklet)

## **1.2. A befektetési jegy lényeges jellemzői, befektetési politika és kockázati tényezők**

### **MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési 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: 2012. július 25.

A jegyzési időszak zárónapja: 2012. augusztus 24.

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 6.5. pontja tartalmazza.

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

### **Az Alap befektetési politikája**

Az alap befektetési stratégiája passzív, tehát a megvásárolt eszközöket azok lejáratáig tartja, illetve lejárat után a törvényi limitek adta lehetőségeken belül a már portfólióban szereplő kötvényekbe újra befekteti. Amennyiben az ilyen módon történő újrabefektetésre nincs mód, vagy az egyéb, portfólióban tartható eszközök hozama magasabb, a portfólióelemek kockázatát és az Alap futamidejét nem meghaladó befektetési instrumentumba (banki devizabetét, szuverén magyar adóssághoz hasonló, vagy annál alacsonyabb kockázatú OECD állampapír) helyezi el az alap lejáratáig.

**Harmadik személy a tőke visszafizetéséért garanciát nem vállal!**

### **A hozam meghatározása**

Az Alap tőkenövekményét az Alapkezelő újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfóliójában. Ezért a tőkenövekmény újra befektetése az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket tovább növeli.

A Befektető a befektetési jegy nettó eszközértékének növekedéséből az Alap futamidejének lejártával az Alap megszűnése során a befektetési jegy ellenében történő kifizetéssel juthat a tőkéhez illetve az elért nyereséghez (hozamhoz).

Az Alap lejáratakor kifizethető nyeresége (tőkenövekménye) a portfólióban lévő befektetési jegyek nettó eszközértékeinek növekedéséből, az értékpapíroknak a Kezelési szabályzatban meghatározott értékeléséből származó árfolyamnyereségből, a betétként elhelyezett illetve számlán kezelt pénzeszközök kamataiból származik az Alapot terhelő költségek levonása után.

A hozam bruttó módon értendő.

Az Alap **teljesítményéért** harmadik személy **garanciát** nem vállal.

### 1.3. Kockázat

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

- általános gazdasági környezetből adódó kockázat
- ország kockázat
- kötvénypiaci kockázat
- kibocsátói kockázat
- kamatláb kockázat
- devizaárfolyam kockázat
- másodlagos forgalmazásból eredő kockázat
- likviditási kockázat
- értékpapírok, tőkepiacok összeomlásának árazási és értékelési kockázata
- értékelésből eredő kockázat
- adózási kockázat
- szabályozás változásából eredő kockázat
- származtatott (derivatív) ügyletek kockázata
- aluljegyzési kockázat
- 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 Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési 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 valódiságát nem vizsgálja és nem vállal felelősséget az abban foglalt információk valódiságáért. **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

**Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során a 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 Befektetőket 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 kötvénypiac 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.

### **Ország kockázat**

Az országgkockázat általában az adott ország politikai- gazdasági helyzetéből fakad. Szélsőséges esetben a szuverén hiteladós részben vagy egészben nem tud fizetési kötelezettségének eleget tenni. Az ilyen és már akár kevésbé szélsőséges esetek is hatással lehetnek az befektetési jegyek árfolyam változására.

### **Kibocsátói kockázat**

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

### **Kötvénypiaci kockázat**

A kötvények nagy részét a nemzetközi szokásjog alapján, a tőzsdén kívüli piacon (OTC piac) vásárolják meg, illetve értékesítik az Alapok. A tőzsdén kívüli kereskedés jellegéből fakadóan a kötvények értékesíthetősége (likviditása) a piaci hangulat függvényében jelentős mértékben változhat, a vételi és eladási árak között lévő százalékos különbség (spread), nem várt piaci sokkok, a piaci kereslet-kínálat arányának jelentős egyensúlytalansága, illetve szokatlan vételi/eladási mennyiség esetén jelentősen megnőhet, ami a tranzakciók közvetett költségeit megemelhetheti.

### **Likviditási kockázat**

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

### **Kamatláb kockázat**

Az Alap eszközei között az Alap befektetési politikájának megfelelően magas részt képviselnek 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 vásárolt kötvények teljesítménye többségében külföldi devizában van kifejezve, így a forintra (Alap devizaneme) átszámított hozama lényegesen eltérhet a saját devizában számított értéktől. Az Alap ezért törekszik a devizaárfolyamkockázat származtatott ügyletekkel való teljes fedezésére, ugyanakkor a kötvény és devizapiacok mozgása miatt a fedezés nem lehet tökéletes, ezért minimális devizaárfolyam kockázatot tartalmaz az Alap.

### **Másodlagos forgalmazásból eredő kockázat**

Az alap zártvégű, 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 befektetési jegy tőzsdei árfolyama eltérhet az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéktől. A Forgalmazó nem vállalja a zártvégű 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.

#### **Értékpapírok, tőkepiacok összeomlásának árazási és értékelési kockázata**

A tőkepiaci eszközök, illetve kötvények kereskedését végző kereskedési rendszereken 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 érték-meghatározás.

#### **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 belföldi 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.

#### **Származtatott (Derivatív) ügyletek kockázat**

Származtatott ügylet árfolyama egy mögöttes eszköz árfolyamától függ. Derivatív ügylet jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel (pl. az esedékességekori piaci ár, likviditása jelentősen visszaeshet, jellemzően tőke-áttétellel működnek). Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik a portfólió értékét.

#### **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.

#### **Jegyzési eljárás korábbi lezárása**

Felhívjuk a Befektetők figyelmét arra, hogy a jegyzési eljárás korábbi lezárhatósága miatt a fedezet átutalását megelőzően megfelelő gondossággal tájékozódjanak a jegyzés szabályos megtételéhez rendelkezésre álló időről. A jegyzési eljárás korábbi lezárására vonatkozó részletes szabályokat a Kezelési Szabályzat 1.4.2. pontja tartalmazza.

#### **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 eltér a befektetési jegyek ellenértékének lejáratkori kifizetési dátumától. A kifizetésre vonatkozó részletes szabályokat a Kezelési szabályzat 1.5.2. pontja tartalmazza.

#### **A tőke visszafizetését harmadik személy nem garantálja.**

## **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:**

Bartha Ákos, Igazgatóság elnöke - ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Dr. Pete András, igazgató, MKB Bank zRt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Katona Ildikó, ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Csorba Nikoletta, vezérigazgató, MKB Befektetési Alapkezelő zRt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Daróczi Andor, vezérigazgató-helyettes, MKB Befektetési Alapkezelő zRt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

### **Az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága**

Nyemcsok János, Felügyelő Bizottság elnöke

Bereczki Zsuzsanna, ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Bajusz Péter, főosztályvezető-helyettes, MKB Bank Zrt. (1056 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.

### **Bejegyzett könyvvizsgáló**

Kovács Andrea (kamarai bejegyzés száma: 003950), a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (cg. 01-09-071057, székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) munkatársa.

## **4. AZ ALAPRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**

### **4.1. Az Alap bemutatása**

#### **Az Alap neve**

**MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap**

**ISIN kód: HU0000711585**

#### **Az Alap típusa, fajtája**

Nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap.

#### **Az Alap futamideje**

Az Alap nyilvántartásba vételétől **2015. február 10.**-ig tart.

#### **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.

## **4.2. A befektetési jegyek kibocsátási pénzneme: forint**

## **4.3. Az Alap befektetési célja**

Az alap célja, hogy zártvégű, határozott futamidejű formában az alap lejáratához hasonló futamidejű, forintban denominált, 1-3 éves futamidejű magyar államkötvényeknél magasabb hozamot biztosítson az ügyfelek számára, azonos kockázat mellett. Az alapkezelő ezért 2015. február 10. előtt lejáró, nem forintban denominált magyar államkötvényeket, illetve a magyar állam, vagy ahhoz tartozó intézmény által garantált átváltható kötvényeket vásárol a portfólióba, melyekre egyidőben devizafedezeti műveleteket nyit a forinttól eltérő devizanemek árfolyam-ingadozásából fakadó árfolyamkockázat kiszűrésére.

## **4.4. Az Alap befektetési politikája**

Az alap befektetési stratégiája passzív, tehát a megvásárolt eszközöket azok lejáratáig tartja, illetve lejárat után a törvényi limitek adta lehetőségeken belül a már portfólióban szereplő kötvényekbe újra befekteti. Amennyiben az ilyen módon történő újrabefektetésre nincs mód, vagy az egyéb, portfólióban tartható eszközök hozama magasabb, a portfólióelemek kockázatát és az Alap futamidejét nem meghaladó befektetési instrumentumba (banki devizabetét, szuverén magyar adóssághoz hasonló, vagy annál alacsonyabb kockázatú OECD állampapír) helyezi el az alap lejáratáig.

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

## **4.5. A portfólió elemei és befektetési korlátok**

A befektetési korlátokról a Tisztelt Befektetők a 345/2011. (XII. 29.) Kormány rendeletből tájékozódhatnak.

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

### **4.5.1. Lekötött és látra szóló bankbetétek**

Forint, illetve deviza látra szóló és lekötött bankbetét.

Az Alap nettó eszközértékének maximum 100%-a.

### **4.5.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Magyar Állam által forintban és devizában kibocsátott állampapírok, illetve olyan kötvények, melyek tőke- és kamatfizetését a Magyar Állam, vagy ahhoz tartozó intézmény garantálja.

Az Alap nettó eszközértékének maximum 100%-a.

### **Az Európai Unió, vagy az OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok.**

Az Alap nettó eszközértékének maximum 100%-a.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratára egyenként nem haladhatja meg 2015. február 10-ét.

### **4.5.3. Likvid hányad**

Mivel az alap zárt végű, határozott futamidejű, ezért nem szükséges likvid hányad fenntartása. Az alapkezelő törekszik az alap tőkéjének lehetőség szerint mindenkor teljes befektetésére. A minimális likvid hányad tartása az alappal összefüggésbe hozható költségek kifizetésének célját szolgálja.

#### **4.5.4. Származtatott ügyletek**

- Az alap devizakockázatát tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügyletekkel (futures, forward) fedezheti az adott devizanemben megjelenő devizakockázat maximum 100%-áig.
- Az alap kamatfedezeti ügyleteket köthet a kamatkockázat fedezése céljából.

#### **4.6. 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 követően két Banki munkanapon belül közzéteszi az Alap hirdetményi helyein (lásd a Tájékoztató 7. pontját), illetve a Forgalmazó fiókjaiban. A nettó eszközérték megállapításának részletes szabályait a Kezelési szabályzat 2.5. pontja határozza meg.

#### **4.7. Az Alap saját tőkéje**

Az Alap saját tőkéje a nettó eszközértékével azonos.

Az Alap induló saját tőkéje minimum 500 millió, maximum 4.999.990 ezer forint.

#### **4.8. Az Alap megszűnése**

Az Alap megszűnésére vonatkozó részletes szabályokat a Kezelési szabályzat 1.5.1. pontja tartalmazza.

## **5. AJÁNLATTÉTEL**

### **A felajánlott befektetési jegyekre vonatkozó információk**

#### **5.1. A felajánlott értékpapír neve**

**MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap** befektetési jegy, amely a Tpt. alapján nyilvános forgalomba hozatal útján, határozott futamidejű, zártvégű, 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 sorszama, 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 **2012. június 20-án kelt 33/2012.** számú határozatában döntött a befektetési jegyek kibocsátásáról. **A Felügyelet H-KE-III.-291/2012. 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 6.10. pontjában olvashatóak.

## **5.7. A befektetési jegyek kibocsátásának időszaka**

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2012. július 25.

A jegyzési időszak zárónapja: 2012. augusztus 24.

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

## **5.8. Az Alap futamideje**

A nyilvántartásba vételétől **2015. február 10.**-ig tart.

## **5.9. Megcélzott befektetői kör**

Befektetési jegyet jegyezni a jegyzési időszak alatt a jegyzési helyeken lehet. Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi 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. (2. 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 válthatók vissza.

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 tőkenövekményét az Alapkezelő újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfóliójában. Ezért a tőkenövekmény újra befektetése az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket tovább növeli.

A Befektető a befektetési jegy nettó eszközértékének növekedéséből az Alap futamidejének lejártával az Alap megszűnése során a befektetési jegy ellenében történő kifizetéssel juthat a tőkéhez illetve az elért nyereséghez (hozamhoz).

Az Alap lejáratakor kifizethető nyeresége (tőkenövekménye) a portfólióban lévő befektetési jegyek nettó eszközértékeinek növekedéséből, az értékpapíroknak a Kezelési szabályzatban meghatározott értékeléséből származó árfolyamnyereségből, a betétként elhelyezett illetve számlán kezelt pénzeszközök kamataiból származik az Alapot terhelő költségek levonása után.

### **A hozam bruttó módon értendő.**

Az Alap **teljesítményéért** harmadik személy **garanciát** nem vállal.

#### **5.12.1. Hozamfizetés**

A tőke visszafizetés és a hozamfizetés részletes szabályait a Kezelési szabályzat 1.6. pontja tartalmazza.

## **5.13. A befektetési jegyek másodlagos forgalmazása**

Az Alapkezelő az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba vételét követően, egy hónapon belül kezdeményezi a befektetési jegy 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.**

#### **5.14. 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 befektetési jegy esetében a hozam- és árfolyamnyereség jellegű jövedelem kamatnak minősül és Magyarországon 16% mértékű adó terheli. **Ezen adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbözet is.**

A személyi jövedelemadóról szóló törvény 2010. január 1.-vel hatályos szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött **tartós befektetési szerződés** keretében történő befektetés esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a befektető a hozamkifizetésekor **adókedvezményben részesülhet.** (Az Alapkezelő a 2011. január 1.-től hatályos személyi jövedelemadó szabályokra tekintettel felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az SZJA törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.)

**Tőzsdén kívüli értékesítés esetén** az elért hozam - hozamfizetés és árfolyamnyereség jellegű jövedelem, kamatnak minősül és Magyarországon 16% mértékű adó terheli.

**Tőzsdéi értékesítés esetén** az elért árfolyamnyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül, és 16%-os mértékű adó terheli.

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.

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

**Az adózással kapcsolatos részletes szabályokat a Kezelési szabályzat 6. pontja tartalmazza.**

## **6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSA**

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

### **6.1. A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek mennyisége**

Kibocsátásra kerül **legalább 50.000 db, legfeljebb 499.999 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 jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek jegyezhetnek saját nevükben eljárva vagy meghatalmazott képviselő útján. **Egy befektető által minimálisan jegyezhető névérték 1.000.000 Ft.**

Befektetési jegyet jegyezni a meghirdetett forgalmazási helyeken személyesen, illetve telefonon keresztül lehetséges. A személyes jegyzés feltétele a jegyzett mennyiség ellenértékének megfizetése és a megfelelően kitöltött jegyzési ív aláírása. Jegyzés napja az a legkorábbi nap, amelyen a két feltétel mindegyike maradéktalanul teljesül. A telefonos jegyzés formai feltételeit a Forgalmazó üzletszabályzatának "jegyzési nyilatkozatok" megtételére vonatkozó szabályai határozzák meg. A jegyzés napja az a nap, amelyen a jegyezni kívánt mennyiség ellenértéke rendelkezésre áll és a jegyzés formai és tartalmi feltételei is teljesülnek.

### 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 10300002-10571474-49020013 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 eljegyzést.

### 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 10300002-10571474-49020013 HUF** számú számlájára.

### 6.2.3. Jegyzési időszak

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2012. július 25.

A jegyzési időszak zárónapja: 2012. augusztus 24.

**A jegyzési eljárás zárónap előtti lezárásának feltételeit a 6.5. pont tartalmazza.**

### 6.3. Jegyzési ár

A Befektetési jegyeket a jegyzési eljárás során diszkontáron lehet jegyezni. A diszkont árfolyam **7%-os** (Act/365 bázison) betéti kamattal került kiszámításra.

#### Jegyzési ár

Jegyzési nap	Árfolyam a névérték %-ában	Jegyzési nap	Árfolyam a névérték %-ában
2012. 07. 25.	99,4279	2012. 08. 09.	99,7132
2012. 07. 26.	99,4469	2012. 08. 10.	99,7322
2012. 07. 27.	99,4659	2012. 08. 13.	99,7895
2012. 07. 30.	99,5228	2012. 08. 14.	99,8086
2012. 07. 31.	99,5418	2012. 08. 15.	99,8277
2012. 08. 01.	99,5608	2012. 08. 16.	99,8468
2012. 08. 02.	99,5799	2012. 08. 17.	99,8659
2012. 08. 03.	99,5989	2012. 08. 21.	99,9425
2012. 08. 06.	99,6560	2012. 08. 22.	99,9617
2012. 08. 07.	99,6750	2012. 08. 23.	99,9808
2012. 08. 08.	99,6941	2012. 08. 24.	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.

## **6.5. 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 hirdeteményi 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 4.999.990 ezer 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.

## **6.6. Túljegyzés**

A befektetési jegyek jegyzése során az Alapkezelő legfeljebb **4.999.990 ezer forint** összegig fogad el jegyzést. Túljegyzésre akkor kerül sor, ha a jegyzési időszak lezárásáig érvényesen lejegyzett befektetési jegyek összes névértéke meghaladja ezt, illetve a 6.5. (b)(ii) pont szerinti összeghatár feletti mennyiséget.

## **6.7. 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 (6.4. pontban) foglaltak szerint utalja vissza a befektetőknek. Túljegyzés esetén az allokáció eredményéről a Forgalmazó allokációs értesítőt juttat el a befektetőkhez.

## **6.8. Érvénytelen jegyzés**

A jegyzés a következő esetekben tekintendő érvénytelennek:

- a jegyzés tartalmilag, illetve alakilag nem felel meg a törvényes követelményeknek,
- a jegyzési árnak 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.

## **6.9. Jegyzési garancia**

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

## **6.10. A befektetési jegyekhez fűződő jogok**

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

A befektetési jegyek minden tulajdonosa:

- jogosult arra, hogy az Alap Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában foglalt feltételek szerint részesedjen az Alap hozamából,
- jogosult arra, hogy az Alap futamidejének lejáratával a meglévő vagyomból 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 igénybevételével 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.

### **6.11. Joghatóság**

A jelen Tájékoztató, valamint a Kezelési szabályzat alapján létrejött bármely jogviszonyra a Magyarország 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, a Batv-ben, az EK rendeletben, a Ptk.-ban valamint a BSzt.-ben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Adózási kérdésekben a Magyarország mindenkor hatályos adózási jogszabályait kell alkalmazni.

## **7. A BEFEKTETŐK TÁJÉKOZTATÁSA**

### **Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:**

A Forgalmazó [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu), az Alapkezelő [www.mkbalapkezelo.hu](http://www.mkbalapkezelo.hu) honlapja, valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://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 két hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. Az éves jelentést az Alap minden üzleti évének végét követő négy hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. A jelentésnek a törvény által előírt tartalommal kell rendelkeznie.

A befektetési jegyek tőzsdére való bevezetése után az Alap hirdetései, 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 hirdetései.

## **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 Cégbíróságnál 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 nem állt, sem jelenleg nem áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.

#### **Tevékenységi köre**

Az Alapkezelő a Felügyelethől kapott engedéllyel összhangban kizárólag befektetési alapkezeléssel foglalkozik (TEÁOR: 6430'08 Befektetési alapok és hasonló, 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 2012. június 1.-én 10 fő.

## **Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai**

### **A Társaság Igazgatóságának elnöke:** Bartha Ákos

Bartha Ákos 1978-ban született Budapesten. 2002-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskola Pénzügy szakán, Pénzügyintézet szakirányon szerzett diplomát. 2001-ben kerül az MKB Bankhoz szakmai gyakorlatra a nagyvállalati üzleti területre. Diplomája megszerzésétől a Lakossági-, Kis és Középvállalati Üzletfejlesztési Igazgatóság munkatársa, majd 2003-tól az Értékesítéstámogatás és Üzletfejlesztés Szakterületen osztályvezető. 2005-től főosztályvezetője, majd 2007-től igazgatója a Retail Üzletirányítás Szakterületnek. 2008-tól a Csoport- és Tulajdonosi Irányítás Szakterület ügyvezető igazgatója, majd 2012. januárjától a Retail Igazgatóság ügyvezető igazgatója.

### **Az Igazgatóság tagjai:** Dr. Pete András, Katona Ildikó, Csorba Nikoletta, Daróczy Andor

**Pete András** 1962-ben született Budapesten. 1988-ban az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát, 1997 évben bank szakjogász képzést nyert. 1988 óta az MKB Bank Jogi területén dolgozik, a kezdetektől a bank vállalati ügyfeleivel kapcsolatos, üzlettámogatási és szervezeti jogi feladatok tartoznak a munkakörébe. A vezető jogtanácsos első helyettese, 1990-től főosztályvezető-helyettes, 1993-tól főosztályvezető, 2001-től igazgató. 2012. június 1-től az Alapkezelő Igazgatóságának tagja.

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

**Csorba Nikoletta** egyetemi diplomáját 1999-ben a Janus Pannonius Tudományegyetem, Közgazdaságtudományi Karán, Monetáris Szabályozás szakirányon szerezte, majd 2000-ben a Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Karán Jogi Szakokleveles Közgazdász másoddiplomát kapott. 1999-től 2001-ig az Ernst & Young Kft. budapesti irodájában Adó és Nemzetközi Üzleti Szolgáltatások Igazgatóságán tanácsadóként, majd 2001. és 2005. között az ING Biztosító Rt.-nél termékmenedzserként és osztályvezetőként dolgozott. 2005-től az MKB zRt.-nél a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóságon a Befektetési Szolgáltatások Szakterületen üzletágvezetőként, majd 2008-tól a Befektetési Termékmenedzsment és Üzlettámogatás Szakterületen főosztályvezetőként dolgozik. 2011. április 1.-től az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának tagja, valamint az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. vezérigazgatói munkakörét is betölti.

**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 vagyonkezelés osztályán kötvényportfolió menedzserként, illetve 2005-től az MKB Alapkezelőnél is alkalmazásban áll portfoliókezelőként. 2006-tól tartozik a szakmai irányítása és vezetése alá a vagyonkezelés és alapkezelés portfólióin belüli kötvénybefektetések koordinálása és stratégiai eszközallokációja. 2008 novemberétől az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. kereskedési igazgatója, emellett 2012. június 1-től az Alapkezelő Igazgatóságának tagja is.

## A Felügyelő Bizottság tagjai

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

**Az Alapkezelő által már létrehozott, jelenleg elérhető Befektetési Alapok bemutatását a 3. 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 nem állt, sem jelenleg nem áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.

## **Tevékenységi köre (TEÁOR)**

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

## **MKB Bank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a jelen Tájékoztató készítésekor:**

Sorozat	ISIN	Deviza	Lejárat
MKB V.	HU0000344668	HUF	2012. 10. 26.
MKB Tartós Kamatelőny 2013 Kötvény	HU0000345673	HUF	2013. 12. 17.
MKB VIII. Kötvény	HU0000348727	HUF	2014. 10. 10.
MKB VI. Kötvény	HU0000346598	HUF	2014. 12. 19.
MKB Tartós Kamatelőny 2015 Kötvény	HU0000345665	HUF	2015. 12. 17.
MKB VII. Kötvény	HU0000346606	HUF	2016. 12. 16.
MKB D121010	HU0000350061	HUF	2012. 10. 10.
MKB Kiszámítható 20120709 Kötvény	HU0000346804	HUF	2012. 07. 09.
MKB Kiszámítható 20120730 Kötvény	HU0000347042	HUF	2012. 07. 30.
MKB Kiszámítható 20120831 Kötvény	HU0000347141	HUF	2012. 08. 31.
MKB USD Fix 20120924 Kötvény	HU0000348644	USD	2012. 09. 24.
MKB Kiszámítható 20120926 Kötvény	HU0000347273	HUF	2012. 09. 26.
MKB Kiszámítható 20121029 Kötvény	HU0000347539	HUF	2012. 10. 29.
MKB Kiszámítható 20121203 Kötvény	HU0000347695	HUF	2012. 12. 03.
MKB Kiszámítható Euró 20121205 Kötvény	HU0000347711	EUR	2012. 12. 05.
MKB Kiszámítható Euró 20130108 Kötvény	HU0000347851	EUR	2013. 01. 08.
MKB Kiszámítható 20130108 Kötvény	HU0000347844	HUF	2013. 01. 08.
MKB Kiszámítható 20130205 Kötvény	HU0000348107	HUF	2013. 02. 05.
MKB Kiszámítható Euró 20130205 Kötvény	HU0000348115	EUR	2013. 02. 05.
MKB FIX 2013	HU0000339213	HUF	2013. 02. 15.
MKB Kiszámítható 20130305 Kötvény	HU0000348313	HUF	2013. 03. 05.
MKB Kiszámítható Euró 20130305 Kötvény	HU0000348321	EUR	2013. 03. 05.
MKB Kiszámítható 20130403 Kötvény	HU0000348537	HUF	2013. 04. 03.
MKB Kiszámítható 20131128 Kötvény	HU0000350194	HUF	2013. 11. 28.
MKB Kiszámítható Euró 20131128 Kötvény	HU0000350202	EUR	2013. 11. 28.
MKB Euró Fix 2013 4%	HU0000346812	EUR	2013. 12. 09.

Sorozat	ISIN	Deviza	Lejárat
MKB FIX+ 2016	HU0000339221	HUF	2016. 02. 15.
MKB Fix 5x5% Euró Kötvény	HU0000348800	EUR	2016. 11. 18.
MKB Hazai Részvény Indexált 1. Kötvény	HU0000346051	HUF	2012. 07. 30.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20120801 Kötvény	HU0000347109	HUF	2012. 08. 01.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20120831 Kötvény	HU0000347224	HUF	2012. 08. 31.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20120928 Kötvény	HU0000347380	HUF	2012. 09. 28.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20121031 Kötvény	HU0000347646	HUF	2012. 10. 31.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20121130 Kötvény	HU0000347778	HUF	2012. 11. 30.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20130110 Kötvény	HU0000347950	HUF	2013. 01. 10.
MKB Árfolyamsáv 20130206 Kötvény	HU0000349535	HUF	2013. 02. 06.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20130208 Kötvény	HU0000348206	HUF	2013. 02. 08.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20130306 Kötvény	HU0000348487	HUF	2013. 03. 06.
MKB Árfolyamsáv Plusz 20130313 Kötvény	HU0000349782	HUF	2013. 03. 13.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130321 Kötvény	HU0000347323	EUR	2013. 03. 21.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130403 Kötvény	HU0000347372	EUR	2013. 04. 03.
MKB Árfolyamsáv Plusz 20130425 Kötvény	HU0000350079	HUF	2013. 04. 25.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130426 Kötvény	HU0000347570	EUR	2013. 04. 26.
MKB Fejlődő Piacok Indexált Kötvény	HU0000345509	HUF	2013. 05. 02.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130530 Kötvény	HU0000347745	EUR	2013. 05. 30.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130710 Kötvény	HU0000347927	EUR	2013. 07. 10.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130808 Kötvény	HU0000348214	EUR	2013. 08. 08.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20130906 Kötvény	HU0000348495	EUR	2013. 09. 06.
MKB Devizaárfolyam Indexált HUF 20131004 Kötvény	HU0000348701	HUF	2013. 10. 04.
MKB Devizaárfolyam Indexált Euró 20131004 Kötvény	HU0000348545	EUR	2013. 10. 04.
MKB Részvény Indexált Euró 20141006 Kötvény	HU0000346192	EUR	2014. 10. 06.
MKB Fejlődő Piacok Indexált Euró Kötvény	HU0000346440	EUR	2014. 11. 24.
MKB Részvény Indexált Euró 20150312 Kötvény	HU0000347091	EUR	2015. 03. 12.
MKB Német Részvény Indexált Euró 20150401 Kötvény	HU0000349840	EUR	2015. 04. 01.
MKB Fejlődő Piacok Indexált 20150402 Kötvény	HU0000347331	HUF	2015. 04. 02.
MKB Globális Részvény Indexált Euró 20150618 Kötvény	HU0000350269	EUR	2015. 06. 18.

EMTN (subdebt) sorozatok	ISIN	Deviza	Lejárat
MKB Subordinated FRN due 2017	XS 0313812231	EUR	2017.07.31

Az MKB Bank Zrt. nyilvános kibocsátó társaság, rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeit a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) honlapokon teljesíti.

### 8.2.1. Az MKB Csoport főbb tagjainak rövid bemutatása

Az **MKB-Euroleasing Csoport**, 2001-től stratégiai tulajdonosi szövetségben az MKB Bankkal, hazánkban egyedülálló módon egy szolgáltatási láncon belül fogja át az autókereskedelem, finanszírozás, autópark-üzemeltetés és biztosítás-közvetítés teljes vertikumát, lehetővé téve ezzel az ügyfelek számára komplex szolgáltatások igénybevételét. A teljes, 2010. évi személygépjármű finanszírozásban (új és használt gépjármű) 12%-os piaci részesedéssel az MKB-Euroleasing a 3. legnagyobb szereplő.

Az MKB Bank stratégiai érdekeltségei, az **MKB Általános- és az MKB Életbiztosító** 2007 októberében kezdték meg működésüket. A fő értékesítő az MKB Bank fiókhálózata, több mint 500 tanácsadóval. A biztosítótársaságok alapításával a Bank sikeresen valósította meg az egypontos bank-biztosítói kiszolgálási stratégiáját és a Bank univerzalitása belföldön teljes körűvé vált.

2010-ben a bolgár **MKB Unionbank** az elhúzódó recesszió ellenére is fejlődött. Az MKB Unionbank azon bankok egyike, amelyek fenn tudták tartani, illetve növelni tudták üzleti tevékenységüket. Az év végén az aktív ügyfelek száma 13,7%-kal

(2009-ben 13,2%-kal) növekedve 99.124-et ért el. Ezen belül a vállalati ügyfelek száma 5%-kal, a lakossági ügyfelek száma 14,9%-kal növekedett. Az MKB Unionbank 54 tagú fiókhálózattal rendelkezett.

Az **MKB Romexterra Bank** ügyfeleinek a száma 2010-ben elérte a 194.954-et (2009: 217.464). 2010 végén a fiókhálózat 44 egységből állt. 2010. novemberétől az MKB Romexterra Bank átstrukturálása, megújulása részeként MKB Nextebankként, mint új „commercial brand” jelent meg a piacon.

Az MKB Bankcsoport 3 országban, 186 fiókjában, 73.550 vállalati és 619.600 lakossági ügyfelet szolgál ki, amelyhez stratégiai érdekeltségek és partnerek növekvő hálózata révén további jelentős ügyfélkör kapcsolódik.

## **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 érdekeltsége, hogy a törvényes 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 Batv. 11. §-a szerint az érintett természetes személyek összeférhetetlenségére az alábbi törvényi szabályozás vonatkozik. A befektetési Alapkezelő vezető állású személye, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet közvetlenül

- a) a befektetési alapkezelő által megbízott letétkezelőnek,
- b) a befektetési alapkezelő által hozott befektetési döntések végrehajtásában közreműködő befektetési vállalkozásnak, hitelintézetnek, ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, valamint
- c) a befektetési alapkezelő ügyfelének

a befektetési alapkezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye.

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 az 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,
- a befektetési alapkezelő az egyenlő elbánás elve alapján köteles eljárni a befektetők tekintetében,
- 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,
- a befektetési alapkezelő a befektetési alapok és az ügyfelek vagyonát a saját és az alapkezelő egyéb ügyfelei vagyonától elkülönítetten köteles kezelni és nyilvántartani,
- a befektetési alapkezelő által kezelt portfólióban lévő eszközök nem képezik az alapkezelő tulajdonát.

## **10. JOGI SZABÁLYOZÁS**

### **10.1. A befektetési alapra vonatkozó törvényi szabályozás**

2012. január 1-je óta hatályos törvényi szabályozás a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. (Btv.) törvény. A törvény végrehajtására vonatkozó normák kormányrendeleti szintű jogszabályok, ezek

a befektetési alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 344/2011. (12. 29.) Kormányrendelet, valamint a befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 345/2011. (12. 29.) Kormányrendelet.

A Batv. és az említett Kormányrendeletek mellett jelentős vonatkozó jogszabályok még a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bszrt.), a számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény, továbbá jelentős háttérzabályok a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. Törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt.), valamint az 1959. évi IV. Törvény a polgári törvénykönyvről.

## 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 igyekszik rendezni a Befektetővel. Az egyeztetés sikertelensége esetén a felek a Tájékoztatóban, valamint a Kezelési Szabályzatban meghatározott jogviszonyból fakadó jogvitáik eldöntésére alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság eljárásának, és kijelentik, hogy a jogvita tárgyában az eljárás során a Választott Bíróság által hozott döntést magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

## 12. TOVÁBBI INFORMÁCIÓK

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

**Budapest, 2012. június 21.**



Csorba Nikoletta

**MKB Befektetési Alapkezelő zRt.**

Alapkezelő



Daróczy Andor



Bereczki Zsuzsanna

**MKB Bank Zrt.**

Forgalmazó, Befektetési szolgáltató



Pásztor Csaba

## 13. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

### az MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési 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 Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési 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 hozattal 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, 2012. június 21.**



Csorba Nikoletta



Daróczy Andor

**MKB Befektetési Alapkezelő zRt.**

Alapkezelő



Bereczki Zsuzsanna



Pásztor Csaba

**MKB Bank Zrt.**

Forgalmazó, Befektetési szolgáltató

# 1. SZÁMÚ MELLÉKLET

## A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata

### Jelen Tájékoztató alkalmazásában:

#### Alap

##### **MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános 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. Zártvégű 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 alapkezelés

A befektetési alap Részére végzett kollektív portfóliókezelés.

#### 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 alap saját tőkéje

A befektetési alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező tőke, amely az alap működése során a befektetési alap nettó eszközértékével azonos.

#### Befektetési jegyek forgalmazója

MKB Bank Zrt.

Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

#### Befektetési jegy

A Befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló törvényben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

#### Batv.

A befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról készült, 2011. évi CXCVIII. törvény.



### **Befektetési szolgáltató**

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

### **Befektető**

A befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

### **BÉT**

Budapesti Értéktőzsde (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**

ATpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

### **EK rendelet**

Az Európai Közöségek 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.

### **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.

### **Hozam**

A tőkenövekmény azon része, amelyeket a befektetési alapkezelő az Alapkezelési szabályzat szerint a befektetési alapkezelés eredményeképpen a befektetési jegyek után köteles kifizetni.

### **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.)

### **Másodlagos értékpapír piac**

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

### **Nettó eszközérték**

A befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

**Portfólió**

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

**Ptk.**

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

**Származtatott (derivatív) ügylet**

Olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (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.

**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.

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET

### A forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjai:

#### *Budapest és környéke*

<b>Alagút utca</b>	H-1013 Budapest, Alagút u. 5.
<b>Lajos utcai Fiók</b>	H-1023 Budapest, Lajos u. 2.
<b>Mammut üzletház</b>	H-1024 Budapest, Széna tér 4.
<b>EuroCenter üzletház</b>	H-1032 Budapest, Bécsi út 154.
<b>Újpesti fiók (STOP.SHOP)</b>	H-1045 Budapest, Árpád út 183-185.
<b>Szent István tér</b>	H-1051 Budapest, Szent István tér 11.
<b>Türr István utca</b>	H-1052 Budapest, Türr István u. 9.
<b>Székház</b>	H-1056 Budapest, Váci u. 38.
<b>Andrássy út</b>	H-1061 Budapest, Andrássy út 17.
<b>WestEnd City Center</b>	H-1062 Budapest, Váci út 1-3.
<b>Dévai utcai fiók</b>	H-1134 Budapest, Dévai utca 23.
<b>Duna Ház</b>	H-1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
<b>Árkád</b>	H-1106 Budapest, Örs vezér tere 25.
<b>Fehérvári út</b>	H-1119 Budapest, Fehérvári út 95.
<b>MOM Park</b>	H-1124 Budapest, Alkotás út 53.
<b>Nyugati tér</b>	H-1132 Budapest, Nyugati tér 5.
<b>Duna Plaza</b>	H-1138 Budapest, Váci út 178-182.
<b>Váci út - Masped Ház</b>	H-1139 Budapest, Váci út 85.
<b>Siemens Ház</b>	H-1143 Budapest, Hungária krt. 130.
<b>Allee Fiók</b>	H-1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.
<b>Rákoskeresztúri Fiók</b>	H-1173 Budapest, Pesti út 237.
<b>Budafok</b>	H-1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.
<b>Csepel Plaza</b>	H-1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.
<b>Solymár</b>	H-2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.
<b>Szentendre</b>	H-2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.
<b>Budaörs</b>	H-2040 Budaörs, Szabadság út 45.
<b>Vác</b>	H-2600 Vác, Március 15. tér 23.
<b>Érd</b>	H-2030 Érd, Budai út 11.
<b>Dunakeszi</b>	H-2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
<b>Gödöllő</b>	H-2100 Gödöllő, Kossuth L. út 13.

## Vidék

<b>Baja</b>	H-6500 Baja, Bartók Béla u. 10.
<b>Balassagyarmat</b>	H-2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.
<b>Balatonfüred</b>	H-8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.
<b>Békéscsaba</b>	H-5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
<b>Cegléd</b>	H-2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
<b>Debrecen</b>	H-4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
<b>Debrecen II</b>	H-4025 Debrecen, Piac u. 81.
<b>Dunaújváros</b>	H-2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
<b>Eger</b>	H-3300 Eger, Érsek u. 6.
<b>Esztergom</b>	H-2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.
<b>Gyöngyös</b>	H-3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
<b>Győr</b>	H-9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
<b>Győri Árkád</b>	H-9027 Győr, Budai u. 1.
<b>Gyula</b>	H- 5700 Gyula, Városház u. 18.
<b>Hatvan</b>	H-3000 Hatvan, Kossuth tér 4.
<b>Herend</b>	H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
<b>Heves</b>	H-3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
<b>Hódmezővásárhely</b>	H-6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
<b>Jászberény</b>	H-5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
<b>Kalocsa</b>	H-6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
<b>Kaposvár</b>	H-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
<b>Kazincbarcika</b>	H-3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1.
<b>Keszthely</b>	H-8360 Keszthely, Kossuth Lajos út 23.
<b>Kecskemét</b>	H-6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
<b>Kiskunhalas</b>	H-6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
<b>Kiskőrös</b>	H-6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2.
<b>Kisvárd</b>	H-4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
<b>Komárom</b>	H-2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
<b>Miskolc</b>	H-3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
<b>Miskolc Plaza</b>	H-3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
<b>Mosonmagyaróvár</b>	H-9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.
<b>Nagykanizsa</b>	H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
<b>Nyíregyháza</b>	H-4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.

<b>Orosháza</b>	H-5900 Orosháza, Könd u. 38.
<b>Pécs</b>	H-7621 Pécs, Király u. 47.
<b>Paks</b>	H-7030 Paks, Dózsa Gy. út 75.
<b>Salgótarján</b>	H-3100 Salgótarján, Fő tér 6.
<b>Siófok</b>	H-8600 Siófok, Sió u. 2.
<b>Sopron</b>	H-9400 Sopron, Várkerület 16.
<b>Szeged</b>	H-6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
<b>Szeged-Árkád</b>	H-6720 Szeged, Londoni körút 3.
<b>Szekszárd</b>	H-7100 Szekszárd, Garay tér 8.
<b>Székesfehérvár</b>	H-8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
<b>Szolnok</b>	H-5000 Solnok, Baross u. 10-12.
<b>Szombathely</b>	H-9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
<b>Tata</b>	H-2890 Tata, Ady Endre u. 18.
<b>Tatabánya</b>	H-2800 Tatabánya, Fő tér 6.
<b>Tiszaújváros</b>	H-3580 Tiszaújváros, Építők u. 19.
<b>Veszprém</b>	H-8200 Veszprém, Óváros tér 3.
<b>Zalaegerszeg</b>	H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.

#### **A fiókok nyitvatartási ideje**

##### ***Nem üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:***

Hétfőtől-szerdáig: 8.00 órától 16.30 óráig

csütörtök: 8.00 órától 17.30 óráig

péntek: 8.00 órától 15.00 óráig.

##### ***Üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:***

Hétfőtől-csütörtökig 10.00 órától 18.00 óráig

péntek: 10.00 órától 17.00 óráig.

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### Az Alapkezelő által létrehozott, jelenleg elérhető befektetési alapok

##### Nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok

#### **MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap (korábbi elnevezése: MKB Prémium Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap)**

(Eredeti elnevezése: Prémium Nyíltvégű Befektetési Alap, mely átalakult a zártvégű 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, 2009. 12. 31.-én 8.781.960 e Ft, amit 5.076.179.454 db befektetési jegy, 2010. 12. 31.-én 14.526.651 eFt, amelyet 8.012.211.219 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét az Európai Unió és az OECD tagállamok által kibocsátott rövid lejáratú állampapírokba, ezen belül is elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott rövid állampapírokba fekteti be. Az alap a magyar vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is befektetheti forrásainak egy részét, ezáltal az Alapkezelő az állampapírokénál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánja megteremteni. Az Alapkezelő célja az, hogy a befektetési jegyek eladása révén az Alapban összegyűjtött megtakarításokat megfelelő szakértelem biztosításával és a kockázat megosztásával, úgy fektesse be, hogy az azonnali fizetőképesség fenntartása mellett minél nagyobb hozamot érjen el.

A referencia index az RMAX Index (Rövid Magyar Állampapír Index), amelynek elméleti portfóliója az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú állampapírok árfolyamát követi.

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%, 2009. 12. 31.: 10,54%, 2010. 12. 31.: 4,78%

#### **MKB Állampapír Befektetési Alap (korábbi elnevezése: 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.

Forgalmazó: MKB Bank Nyrt.

Letétkezelő: MKB Bank Nyrt.

Futamidő: határozatlan

Saját tőke: 2010. 12. 31.-én 3.231.404 eFt, amelyet 695.790.450 db befektetési jegy testesít meg.

Befektetési politika: Az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét az Európai Unió és az OECD tagállamok által kibocsátott állampapírokba, ezen belül is elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba fekteti be. Az alap a hazai vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is befektetheti forrásainak egy részét, ezáltal az Alapkezelő az

állampapírokénál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánja megteremteni.

A referencia index a MAX Index (Magyar Állampapír Index), amelynek elméleti portfóliója az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű magyar állampapírok áralakulását követi.

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%, 2009. 12. 31.: 8,34%, 2010. 12. 31.: 4,32%

#### **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

engedélyszáma: E-III/110.044, kelte: 1995. július 25.

Névváltoztatás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.044-12, kelte: 2004. december 17. Átalakulási Felügyeleti nyilvántartásba 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, 2010. 12. 31.-én 4.383.751 eFt, amelyet 1.990.580.780 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alap a közép-európai részvénypiacok teljesítményéből való közvetlen részesedésre nyújt lehetőséget. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembe vételével az Alap forrásainak meghatározó részét közép-európai országok (Budapest, Varsó, Prága, Pozsony, Ljubljana, Zágráb és Bécs) Értéktőzsdéin bevezetett részvények vásárlására fordítsa. Ezen kívül a portfólió részét képezhetik az Európai Unió vagy OECD államokban székhellyel rendelkező alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapírok, valamint az Európai Unió és OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok is. Az Alapkezelő aktív portfóliókezeléssel, elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió összetételét a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése érdekében.

A referencia index 90%-ban a Közép-Európai Blue Chip Index (CETOP20 Index) forintban számított értéke, amely a magyar, lengyel, cseh, szlovák, szlovén és horvát tőzsdékre bevezetett, 20 legnagyobb kapitalizációjú vállalat részvényeinek árfolyamát követi, valamint 10 %-ban az RMAX Index.

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%, 2009. 12. 31.: 49,52% 2010. 12. 31.: 17,97%

### **MKB Európai Részvény Befektetési Alap (korábbi elnevezése: MKB Nyíltvégű Európai 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 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 1.801.469 eFt amit 3 453.143.084 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2010. 12. 31.-én 2.307.354 eFt, amelyet 3.947.354.233 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alap az európai részvénypiacok teljesítményéből való közvetlen részesedésre nyújt lehetőséget. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembe vételével az Alap forrásainak meghatározó részét európai uniós országok tőzsdéire bevezetett részvények vásárlására fordítsa, de a portfólió részét képezhetik az Európai Unió vagy OECD államokban székhellyel rendelkező alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapírok, valamint az Európai Unió és OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok is. Az Alapkezelő aktív portfóliókezeléssel, elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió összetételét a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése érdekében.

A referencia index 90%-ban az EuroStoxx50 Index (SX5E Index) forintban számított értéke, amely az európai tőzsdékre bevezetett 50 legnagyobb vállalat részvényeinek árfolyamát követi, valamint 10%-ban az RMAX Index.

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%. 2009. 12. 31.: 13,36%, 2010. 12. 31.: -1,68%

### **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, 2010. 12. 31.-én 326.562 eFt, amelyet 492.911.598 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő célja, hogy a rendelkezésre álló befektetési alapok között folyamatosan előnyös szelekciók kiválasztásával széles befektetési horizonton hatékony, biztonságos és eredményes befektetési politikát valósítson meg. Az alap portfóliójában tartott instrumentumokon keresztül széles pénz-, tőke- és nyersanyagpiaci választékot, és változatos, regionális és iparági specifikumokat hordozó termékkört fog át azzal a céllal, hogy átlagosnál alacsonyabb kockázat mellett, biztonságos, lehetőség szerint kiegyensúlyozottan jó hozamteljesítményt nyújtó struktúra alakuljon ki.

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%. 2009. 12. 31.: 16,11%, 2010. 12. 31.: 1,29%

### **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, 2010. 12. 31.-én 289.391 eFt, amelyet 320.763.858 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő célja, hogy a rendelkezésre álló befektetési alapok között folyamatosan előnyös szelekciók kiválasztásával széles befektetési horizonton hatékony, biztonságos és eredményes befektetési politikát valósítson meg. Az alap portfóliójában tartott instrumentumokon keresztül széles pénz-, tőke- és nyersanyagpiaci választékot, és változatos, regionális és iparági specifikumokat hordozó termékkört fog át azzal a céllal, hogy átlagosnál alacsonyabb kockázat mellett, biztonságos, lehetőség szerint kiegyensúlyozottan jó hozamteljesítményt nyújtó struktúra alakuljon ki.

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%, 2009. 12. 31.: 6,88%, 2010. 12. 31.: 6,16%

### **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, 2010. 12. 31.-én 792.826 eFt, amelyet 754.060.880 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül a befektetők az Európai Unió és a nemzetközi ingatlanpiac teljesítményéből részesedjenek. A hatékony, biztonságos, valamint eredményes befektetési stratégia elengedhetetlen előfeltétele a földrajzi diverzifikáció, főként, ha olyan piacról van szó, mint az ingatlanpiac. Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében európai uniós, illetve nemzetközi ingatlanpiaci kitettséggel bíró befektetési jegyekbe, ETF-ekbe, és az ingatlanok fejlesztésével / forgalmazásával foglalkozó Európai Unió vagy az OECD tagállamok tőzsdéin jegyzett, vállalatok részvényeibe fekteti tőkájének jelentős részét.

Az alap hozama: 2007. 12. 29.: 5,15% (indulástól, nem évesített!), 2008. 12. 31.: -26,41%, 2009. 12. 31.: 2,75%, 2010. 12. 31.: 10,80%

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 Forint Tőkevédett Likviditási Alap (korábbi elnevezése: 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, 2010. 12. 31.-én 44.856.486 eFt, amelyet 34.947.211.334 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkénének minimum 90%-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az alap hozama: 2007. 12. 29.: 4,53% (indulástól, nem évesített!), 2008. 12. 31.: 7,90%. 2009. 12. 31.: 8,19%, 2010. 12. 31.: 5,10%

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, 2010. 12. 31.-én 22.731 eEUR, amelyet 21.986.810 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkénének minimum 90 %-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

Hozam: 2008. 12. 31.: 1,31% (indulástól, nem évesített!) ; 2009. 12. 31.: 1,06%, 2010. 12. 31.: 0,93%

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, 2010. 12. 31.-én 756.708 eFt, amelyet 59.697 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkénének minimum 90%-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

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!); 2009. 12. 31.: 8,34%, 2010. 12. 31.: 4,92%

### **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, 2010. 12. 31.-én 654.915 eFt, amelyet 58.012 db befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkénének minimum 90%-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

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

Az Alap éves hozama: 2009. 12. 31.: 7,56%, 2010. 12. 31.: 4,92%

### **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.

Saját tőke: 2010. 12. 31.-én 7.035 eUSD, amelyet 6.905.252 db befektetési jegy testesít meg.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkénének minimum 90%-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át az OECD tagországok által dollárban, OECD tagországok területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

Az Alap hozama indulástól: 2009. 12. 31.: 0,38%, 2010. 12. 31.: 1,45%

### **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

Saját tőke: 2010. 12. 31.-én 543.124 eFT, amelyet 460.002.254 db befektetési jegy testesít meg.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az alap tőkét meghatározóan az Európai Unió vagy az OECD tagállamok vállalatának hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, és kisebb mértékben nem OECD tagállamok tőzsdén jegyzett vállalatának hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, fektetheti be. Ezen kívül az alap az Európai Unió vagy az OECD tagállamok állampapírjait is tartalmazhatja, a portfólió likviditásának biztosításához betétet köthet le, a piaci kitétség felvállalása céljából befektethet hitelpiaci viszonyt megtestesítő indexeket követő kollektív befektetési értékpapírokba (ETF) és befektetési alapokba is.

Tekintettel a devizáknak a benchmark kompozitot alkotó kötvényárfolyamok volatilitását jelentősen meghaladó ingadozására, az alapkezelő a devizakitétséget időszakosan és részben fedezheti.

A referencia index 50%-ban az IBOXX EURO Liquid Corporates Total Return Index, amely a 40 legnagyobb és leglikvidebb, euróban denominált vállalati kötvény árfolyamát követi, és 30%-ban az IBOXX \$ Liquid Investment Grade Top 30 Index, amely a 30 legnagyobb dollárban denominált vállalati kötvény árfolyamát kíséri, valamint 20%-ban az RMAX Index.

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

Az Alap hozama indulástól: 2009. 12. 31.: 6,82%, 2010. 12. 31.: 10,77%

### **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

Saját tőke: 2010. 12. 31.-én 1.242.757 eFT, amelyet 946.462.895 db befektetési jegy testesít meg.

Befektetési politika: Az Alap az áruipacok teljesítményéből való közvetlen részesedésre nyújt lehetőséget, az egyes nyersanyagokat követő Európai Unió vagy az OECD tagállamok tőzsdén jegyzett kollektív befektetési értékpapírokra és

a nyersanyagok közvetlen kitermelésével / előállításával / feldolgozásával/ kereskedésével foglalkozó Európai Unió vagy az OECD tagállamok tőzsdén jegyzett vállalatok részvényein keresztül. A nyersanyagok részpiacai közül a cink, alumínium, búza, szójabab, cukor, nikkell, szarvasmarha, szójaolaj, fűtőolaj, kukorica, nyersolaj, sertés, gyapot, réz, kávé, földgáz, benzin, arany, ezüst elérhető hozamaiból való részesedést biztosítja.

A referencia index 90%-ban a Dow Jones-UBS Commodity Index (DJUBS Index) forintban számított értéke, amelynek elméleti portfólióját jelenleg 19 nyersanyag határidős árfolyama alkotja, valamint 10%-ban az RMAX index.

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

Az Alap hozama indulástól: 2009. 12. 31.: 6,82%, 2010. 12. 31.: 15,05%

### **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 kamatadó-mentesség 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.

Az Alap hozama indulástól: 2009. 12. 31.: -4,38%, 2010. 12. 31.: 1,21%

### **MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap (korábbi elnevezése: MKB Észak-Amerikai Nyíltvégű Részvény Befektetési Alap)**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-503/2010., 2010. november 22.

Futamidő: határozatlan

Saját tőke: 2010. 12. 31.-én 208.849 eFT, amelyet 201.000.000 db befektetési jegy testesít meg.

Az Alap az észak-amerikai részvénypiacok teljesítményéből való közvetlen részesedésre nyújt lehetőséget. Az Alapkezelő a befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen az Amerikai Egyesült Államok tőzsdén jegyzett vállalatának részvényeibe fektet. Ezen kívül a portfólió részét képezhetik Kanada, Mexikó tőzsdén jegyzett vállalatok részvényei, Európai Unió vagy OECD államokban székhellyel rendelkező alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapírok, valamint az Európai Unió és OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembe vételével az Alap forrásainak meghatározó részét észak-amerikai országok tőzsdéire bevezetett részvények vásárlására fordítsa.

A referencia index 90%-ban a S&P100 Index (OEX Index) forintban számított értéke, amely az észak-amerikai tőzsdékre bevezetett 100 legnagyobb tőkével rendelkező vállalat részvényeinek árfolyamát követi, valamint 10% -ban az RMAX Index.

Hozam adatok: 2011. 09. 30.-án (az alap 2010. 12. 11.-ei indulásától, nem évesített): -6,03%

### **Zártvégű befektetési alapok**

#### **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/EA-210/2009., 2009. november 11.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2013. június 28.

Indulótőke: 1.941.530.000 forint

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.

### **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.

### **MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, kelte: EN-III/EA-4/2010., 2010. január 15.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2013. szeptember 05.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a

futamidő végén a meghatározott részvényi 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 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 részvényi index (S&P BRIC 40 index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

#### **MKB Iránytű Tőkevédett Származtatott Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, kelte: EN-III/TTE-55/2010, 2010. március 08.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2013. október 31.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott részvényi index teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél 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 részvényi index (S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Index) részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

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

#### **MKB Pagoda V. Tőkevédett Származtatott Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, kelte: EN-III/TTE-54/2010, 2010. március 08.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2013. október 31.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott részvényi 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 fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke eléri a védett tőke, valamint az Alap költségeinek együttes összegét. A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely három részvényi indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozamát fizeti ki lejáratkor.

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

#### **MKB Természeti Kincsek Euró Tőkevédett Származtatott Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, kelte: EN-III/TTE-166/2010., 2010.05.03

Futamidő: zártvégű, lejárat 2014. január 09.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a meghatározott nyersanyagpiaci index teljesítményéből történő részesedést tegye lehetővé a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~85-90%) 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 védett tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely egy 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 Hozam Plusz Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, kelte: EN-III/TTE-167/2010., 2010.05.03

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. december 15.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmet és a harmadik év végére 15% (EHM: 2,77%) védett hozamot, illetve a meghatározott nyersanyagpiaci index teljesítményéből történő részesedési lehetőséget biztosítson a befektetők számára. A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~88%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal

növelt értéke a 3. év végére eléri a befektetők részére kifizetendő védett hozam, illetve a lejáratkor a védett tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam – védett hozamon felüli - lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely egy 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 Energia Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, EN-III/TTE-272/2010. sz., 2010. július 08.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. december 15.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmet és a futamidő végére 12% (EHM: 2,18%) védett hozamot, illetve a meghatározott nyersanyagpiaci indexek teljesítményéből történő részesedési lehetőséget biztosítson a befektetők számára. A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-85%) 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 kifizetendő védett hozam, illetve védett tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam – védett hozamon felüli - lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, amely három nyersanyagpiaci index részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

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

### **MKB GOLD Private Banking Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, EN-III/TTE-347/2010. sz., 2010. augusztus 30.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2012. november 08.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap 85%-os tőkevédelmét, illetve az arany árfolyamának teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. Amennyiben az arany ára kedvezőtlenül alakul, a befektető az általa elhelyezett tőkénél kevesebb összeget, de minimum 85%-át visszakapja. A 85%-os tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~75-80%) 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 védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely az arany teljesítményének pozitív hozama.

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

### **MKB Triász Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, EN-III/TTE-346/2010. sz., 2010. augusztus 30..

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. december 15.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmet és a futamidő végére 15,00% (EHM: 2,77%) védett hozamot, illetve a meghatározott két index és befektetési alap teljesítményéből történő részesedési lehetőséget biztosítson a befektetők számára. A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-85%) 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 kifizetendő védett hozam, illetve védett tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam – védett hozamon felüli - lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, amely a meghatározott indexek és befektetési alap teljesítményének részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

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

### **MKB Primátus Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-442/2010. sz., 2010. október 25.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. december 15.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végére a 20% védett hozamot, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést

biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~85-90%) 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 védett hozam és a védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 15 részvényből álló részvénykosár korigált teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

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

#### **MKB Magaslat Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-139/2011. sz., 2011. március 28.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2016. május 20.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a 19% védett hozamot, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~85-90%) 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 védett hozam és a védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 10 részvényből álló részvénykosár korigált teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

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

#### **MKB Megújuló Energia Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-238/2011. sz., 2011. május 13.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. július 1.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a 12% (EHM: 2,87%) védett hozamot, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőke- és hozamvédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-85%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett hozam és a védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 10 részvényből álló részvénykosár teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

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

#### **MKB Feltörekvő Kína Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-302/2011. sz., 2011. június 24..

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. február 16.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-85%) 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 védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 11 részvényből álló részvénykosár teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

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

#### **MKB Megújuló Energia II. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-392/2011. sz., 2011. augusztus 1.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. október 1.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a 12% védett hozamot, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~85-90%) 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 védett hozam és a védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 10 részvényből álló részvénykosár teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

#### **MKB Differencia Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-467/2011. sz., 2011. szeptember 22.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. november 16.

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 (~80-85%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a meghatározott részvénypiaci indexnek (S&P BRIC 40 10%-os volatilitás kontrollált Index), vagy annak egy másik indexszel (EURO STOXX 50 10%-os volatilitás kontrollált Index) szembeni felülteljesítésének részesedési rátával korrigált pozitív hozama. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

#### **MKB FIX Hozamú Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-50033/2011. sz., 2011. november 4.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2016. december 23.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és a futamidő végén a 20% védett hozamot, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~83-88%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett hozam és a védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 10 részvényből álló részvénykosár korrigált teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

#### **MKB Brazil Teljesítmény Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-3/2012. sz., 2012. január 13.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. szeptember 9.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét, illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~77-83%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 10 részvényből álló részvénykosár teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

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

#### **MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, KE-III-96/2012 sz. határozat, 2012. március 1.



Futamidő: zártvégű, lejárat 2015. május 6.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét illetve a mögöttes tőzsdei certifikát teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-85%) az MKB Bank Zrt-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely az arany árfolyamát lekövető certifikát teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

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

### **MKB Feltörekvő Kína 2. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap**

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedélyszáma, H-KE-III-153/2012. számú határozat, 2012. április 27.

Futamidő: zártvégű, lejárat 2016. január 11.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét illetve a meghatározott részvénykosár teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~78-83%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét. A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely 11 részvényből álló részvénykosár teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

Az Alap 2012. május 2. - 2012. június 22. között jegyzés alatt van.