



# **MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap**

**elnevezésű nyilvános, zártvégű értékpapír  
befektetési alap**

## **KEZELÉSI SZABÁLYZAT**

**Alapkezelő:**

**MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.**

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

**A Kezelési Szabályzat hatályba lépésének időpontja: 2013. május 22.**

## **Tisztelt Befektető!**

Jelen Kezelési Szabályzat módosítására a 2012. október 28.-án hatályba lépett „Egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról” 2012. évi CLI. Törvény előírása alapján került sor annak érdekében, hogy az Alap megfeleljen a „A befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról” szóló 2011. évi CXCV. törvénynek.

A módosítás az Alap befektetési politikáját és egyéb korábbi jellemzőit nem érintette.

Sikeres befektetést kívánunk,



Daróczy Andor



dr. Gagyi Pálffy Andrásné

**MKB Befektetési Alapkezelő zRt.**

# TARTALOMJEGYZÉK

I.	A befektetési alpra vonatkozó alapinformációk.....	7
1.	A befektetési alap alapadatai .....	7
1.1.	A befektetési alap neve .....	7
1.2.	A befektetési alap neve rövid neve .....	7
1.3.	A befektetési alap székhelye .....	7
1.4.	1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma. Határozott futamidő esetén a futamidő végének feltüntetése .....	7
1.5.	A befektetési alapkezelő neve .....	7
1.6.	A letétkezelő neve.....	7
1.7.	A forgalmazó neve.....	7
1.8.	A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	7
1.9.	A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű) .....	7
1.10.	A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése .....	7
1.11.	Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap .....	7
1.12.	A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól .....	7
1.13.	A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlan alap) .....	8
1.14.	Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	8
2.	A befektetési alpra vonatkozó egyéb alapinformációk.....	8
3.	A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása .....	8
II.	A befektetési jegyre vonatkozó információk .....	8
4.	A befektetési jegy ISIN azonosítója.....	8
5.	A befektetési jegy névértéke.....	8
6.	A befektetési jegy devizaneme .....	8
7.	A befektetési jegy előállításának módja .....	8
8.	A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja .....	9
9.	A befektetőknél a befektetési jegy által biztosított jogai .....	9
10.	Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk .....	9
III.	A befektetési alap befektetési politikája és céljai, ezen belül különösen: .....	9
11.	A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl. tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció) .....	9
12.	Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei .....	10
13.	Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	10
-	Lekötött és látra szóló bankbetét .....	10
-	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	10
-	Likvid hányad.....	10
-	Származtatott ügyletek .....	10
14.	Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya .....	10
A.,	Betét, lekötött betét.....	10
B.,	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok .....	10
C.,	Likvid hányad .....	10
D.,	Származtatott ügyletek.....	11
15.	A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez használható .....	11
16.	A portfólió devizális kitétsége.....	11
17.	Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva,	

akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása.....	11
18. Hitelfelvételi szabályok .....	11
19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti .....	11
20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága .....	11
21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni.....	11
22. A cél-ÁÉKBV, illetve annak részalapjának megnevezése .....	11
23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk .....	12
24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk.....	12
24.1. Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség.....	12
24.2. A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre .....	12
24.3. Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel élt .....	12
24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok.....	12
24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai.....	12
24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése .....	12
24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása.....	12
24.8. Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát.....	12
24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	12
25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések .....	12
IV. A kockázatok .....	13
26. A kockázati tényezők bemutatása .....	13
V. Az eszközök értékelése .....	15
27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás .....	15
A., A nettó eszközérték megállapítása (Értékelés) .....	15
B., A nettó eszközérték közzététele .....	15
C., Hibás nettó eszközérték számítása esetén követendő eljárás .....	15
28. A portfólió elemeinek értékelése.....	16
29. A származtatott ügyletek értékelése .....	17
30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk .....	17
VI. A hozammal kapcsolatos információk .....	17
31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása .....	17
A., Hozamfizetések .....	17
32. Hozamfizetési napok.....	18
33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	18
VII. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása.....	18
34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret .....	18
34.1 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító bankgarancia vagy kezési biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia).....	18
34.2. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem) .....	18
35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	18
VIII. Díjak és költségek.....	19
36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja.....	19
36.1. A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja.....	19
36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő	

részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja .....	20
36.3. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja.....	20
37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy .....	20
díjak, kivéve a 36. pontban említett költségeket .....	20
38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési.....	20
formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke .....	20
39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei .....	21
40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	21
IX. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása .....	21
41. A befektetési jegyek vétele .....	21
41.1. A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje .....	21
41.1.1. A jegyzés, fizetés módja.....	21
41.1.1.1. Nem intézményi befektetők .....	21
41.1.1.2. Intézményi befektetők.....	21
41.1.2. Jegyzési időszak.....	21
41.1.3. A jegyzés lezárása .....	21
41.1.4. A jegyzési eljárás lezárása a zárónap előtt .....	21
41.1.5. Túljegyzés.....	21
41.1.6. Allokáció.....	21
41.1.7. Érvénytelen jegyzés.....	21
41.1.8. Jegyzési garancia .....	22
41.2. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap .....	22
41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap.....	22
42. A befektetési jegyek visszaváltása.....	22
42.1. Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje.....	22
42.2. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap.....	22
42.3. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap .....	22
43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai.....	22
43.1. A forgalmazási maximum mértéke .....	22
43.2. A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei .....	22
44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása.....	22
44.1. A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága.....	22
44.2. A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez — részben vagy egészben - a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg.....	22
45. Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák .....	22
46. Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák.....	22
47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	22
X. A befektetési alapra vonatkozó további információ .....	23
48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható.....	23
49. Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei .....	23
50. A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira.....	23
51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről.....	23
XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk .....	23

52. A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)	23
53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)	23
54. A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)	23
55. Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	24
56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)	24
1. számú melléklet	25
Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek	25
A) Az MKB Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjai:	25
B) Az MKB Bank Zrt. Contact Center telefonos ügyfélszolgálat	28
2. számú melléklet	29
Az Alapkezelő által létrehozott, jelenleg elérhető befektetési alapok	29

# I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

## 1. A befektetési alap alapadatai

### 1.1. A befektetési alap neve

MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap

### 1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB Premium Selection Retail Alap

### 1.3. A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

### 1.4. 1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma. Határozott futamidő esetén a futamidő végének feltüntetése

A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma: 2012. szeptember 7., H-KE-III-395/2012.

Az Alap a Zártvégű Befektetési Alapok listáján az 1112-275 lajstromszámon szerepel a Felügyelet nyilvántartásában.

### 1.5. A befektetési alapkezelő neve

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

### 1.6. A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

### 1.7. A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

### 1.8. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános

### 1.9. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Zártvégű

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

Az MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap határozott futamidejű. A futamidő az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételétől 2015. február 10.-ig tart.

### 1.11. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált Alap.

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

Az Alap befektetési jegyei sorozatainak száma: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: " A „ sorozat

**1.13. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlan alap)**

Értékpapír alap

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

Nem alkalmazható.

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

**A tőke visszafizetés valamint a hozamfizetés részletes szabályait a Kezelési Szabályzat VI-VII. fejezete tartalmazza.**

**2. A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapinformációk**

Felügyeleti engedély időpontja és száma a Kezelési Szabályzat a 2013 január 1-től hatályos Befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXXIII. törvénynek való megfelelésről: 2013. május 22, H-KE-III-315/2013.

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

2012. január 1-je óta hatályos törvényi szabályozás a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. (Batv.) 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.) Kormány rendelet, valamint a befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 345/2011. (12.29.) Kormány rendelet.

A Batv. és az említett Kormány rendeletek mellett jelentős vonatkozó jogszabályok még a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bszv.), a számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény, továbbá jelentős háttérszabályok 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.

## **II. A befektetési jegyre vonatkozó információk**

**4. A befektetési jegy ISIN azonosítója**

HU0000711585

**5. A befektetési jegy névértéke**

10.000 Forint

**6. A befektetési jegy devizaneme**

HUF (magyar forint)

**7. A befektetési jegy előállításának módja**

Az Alap befektetési jegyei a 2001. évi CXX. Tőkepiaci törvény 7 § (3) bekezdése szerint dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra. Az eredményes jegyzést követően



az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyeket az Alapkezelő a Keler Zrt.-nél kezelteti meg, majd kerülnek jóváírásra a Befektető értékpapír-számláján.

### **8. A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja**

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

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

### **9. A befektetőknek a befektetési jegy által biztosított jogai**

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

A befektetési jegy tulajdonosa jogosult a 2011.évi CXCVIII. törvényben (Btv.), illetve a jelen Kezelési Szabályzatban meghatározott egyéb jogok gyakorlására is.

### **10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nincs ide vonatkozó egyéb információ.

## **III. A befektetési alap befektetési politikája és céljai, ezen belül különösen:**

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

Az alap 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 portfolióba, melyekre egyidőben devizafedezeti műveleteket nyit a forinttól eltérő devizanemek árfolyam-ingadozásából fakadó árfolyamkockázat kiszűrésére. A hozamot egy olyan passzív portfolió kezeléssel kívánja elérni az Alap, ahol az alap tőkéjét jellemzően Magyar Állam által forintban és devizában- és az Európai Unió vagy OECD tagállamok által kibocsátott állampapírokba fekteti és a deviza kitettséget fedezheti.

## **12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei**

Az alap befektetési stratégiája passzív, tehát a megvásárolt eszközöket azok lejáratáig tartja, illetve lejárat után a törvényi limitek adta lehetőségeken belül a már portfolióban szereplő kötvényekbe újra befekteti. Amennyiben az ilyen módon történő újrabefektetésre nincs mód, vagy az egyéb, portfolióban tartható eszközök hozama magasabb, a portfolióelemek 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.

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

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

- **Lekötött és látra szóló bankbetét**
- **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**
- **Likvid hányad**
- **Származtatott ügyletek**

Az Alap eszközei között lekötött betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, likvid hányad illetve származtatott ügyletek konstrukció szerepel. Ezen eszközcsoportokon kívüli eszközökbe az Alap nem fektet.

## **14. Az egyes portfolióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya**

### **A., Betét, lekötött betét**

Forint, illetve deviza látra szóló és lekötött bankbetét.  
Az Alap nettó eszközértékének maximum 100%-a.

### **B., 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 lejáratát egyenként nem haladhatja meg 2015. február 10-ét.

### **C., 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.

#### **D., 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.

#### **15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez használható**

Az Alap a Kezelési szabályzat III. 13. pontban meghatározott eszközökön kívül más eszközbe nem fektet.

A zártvégű befektetési alap befektetési jegyei a futamidő vége előtt nem válthatók vissza, így az Alapnak hitelkeretre nincs szüksége.

#### **16. A portfólió devizális kitétsége**

Az Alap EUR (euró), GBP (angol font) és USD (USA dollár) devizális kitétségekkel rendelkezhet. Ennek kockázatait a Kezelési szabályzat Kockázati tényezőit ismertető 26. pontja részletesen tartalmazza.

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

Nem alkalmazható.

#### **18. Hitelfelvételi szabályok**

A zártvégű befektetési alap befektetési jegyei a futamidő vége előtt nem válthatók vissza, így az Alapnak hitelkeretre nincs szüksége.

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

Európai Unió vagy az OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok, illetve olyan kötvények, melyek tőke- és hozamfizetését a Magyar Állam, vagy ahhoz tartozó intézmény garantálja.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

#### **22. A cél-ÁÉKBV, illetve annak részalapjának megnevezése**

Nem alkalmazható.

### **23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nincs ide vonatkozó egyéb információ.

### **24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk**

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

Az Alap a befektetési céljai megvalósítása érdekében alkalmaz származtatott ügyleteket.

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

- 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.

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

Nem alkalmazható.

#### **24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok**

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

A származtatott ügyletekkel kapcsolatos további befektetési korlátokat a 345/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet 23.§ (1) bekezdése tartalmazza.

#### **24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai**

A pozíciók nettósításának szabályait a 345/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet 22.§ (2) bekezdése tartalmazza.

#### **24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése**

Nem alkalmazható.

#### **24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása**

Az Alapkezelő a portfólió eszközeinek értékelése során professzionális adatszolgáltató (Reuters vagy Bloomberg, BÉT) megfelelő oldalán közölt árat veszi figyelembe.

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

Nem alkalmazható.

### **24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nincs ide vonatkozó egyéb információ.

### **25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések**

Nem alkalmazható.

## IV. A kockázatok

### 26. A kockázati tényezők bemutatása

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

**Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt 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 országekockázat 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 devizaárfolyam kockázat 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 esedékességkori piaci ár, likviditása jelentősen visszaeshet, jellemzően tőkeáttétellel 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 dokumentum IX. 41.1.4. 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 VI.32. pontja tartalmazza.

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

## **V. Az eszközök értékelése**

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

#### **A nettó eszközérték megállapítása (Értékelés)**

Az Alap nettó eszközértékét a Letétkezelő a rendelkezésre álló árfolyamok és az eszközök e szabályzatban meghatározott értékelési szabályai alkalmazásával, csökkentve a meghatározott költségekkel, kötelezettségekkel, minden munkanapon meghatározza.

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

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

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

#### **A nettó eszközérték közzététele**

A Letétkezelő a nettó eszközértéket annak érvényességi napjára (de legkésőbb a Batv. által előírt határidőn belül) közzéteszi a Forgalmazó fiókjaiban és honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) honlapján ([www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu)).

#### **Hibás nettó eszközérték számítása esetén követendő eljárás**

A befektetési alap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén és a helyes nettó eszközérték megállapítása során az Alapkezelő a Batv. 101 §-ában meghatározottak szerint jár el.

Mivel az Alap futamidő alatti eladása és visszaváltása nem lehetséges, így a nettó eszközérték módosulás Befektetők felé történő elszámolása nem szükséges. A

másodlagos piacon kialakult árért az Alapkezelő felelősséget nem vállal.

A javított nettó eszközértéket a Letétkezelő a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) és a [www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu) oldalakon közzéteszi.

## **28. A portfólió elemeinek értékelése**

### **a) lekötött és látra szóló bankbetétek**

A lekötött és/vagy látra szóló betétek értéke a nettó eszközérték megállapításának napja előtti napig (beleértve ezt a napot is) felhalmozott kamatot tartalmazza.

A devizaszámlákon található devizákat forint értékre kell meghatározni a nettó eszközérték számításának napja előtti munkanapra érvényes, vagy ennek hiányában az azt megelőző munkanapon érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett árfolyamon.

A devizabetétek értékelésekor a devizaszámlákon található devizákra vonatkozó szabályok szerint kell eljárni a forint értéken történő meghatározáshoz.

### **b) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése**

#### **ba) Forintban denominált magyar államkötvények, diszkont kincstárjegyek értékelése**

Az elsődleges forgalmazói rendszerben szereplő államkötvények és diszkont kincstárjegyek értékét az ÁKK által nyilvánosságra hozott legjobb vételi és legjobb eladási árfolyam számtani átlagaként meghatározott középárfolyam alapján kell számítani.

A számításhoz a nettó eszközérték megállapításának napja előtti napon az ÁKK által délután közzétett adatokat, azok hiányában a délelőtt közzétett adatok kell alkalmazni. Amennyiben ezek egyike sem elérhető, az azt megelőző legközelebbi munkanapon közzétett adatokat kell alkalmazni.

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

Az államkötvények értékének meghatározásakor figyelembe kell venni a kibocsátás, vagy kamatfizetés óta a nettó eszközérték megállapításának napja előtti napig felhalmozott kamatot is (beleértve ezt a napot is) - amennyiben nem áll rendelkezésre a bruttó árfolyam.

#### **bb) Nem forintban denominált államkötvények, diszkont kincstárjegyek, Magyar Állam, vagy ahhoz tartozó szervezet által kibocsátott kötvények értékelése**

Amennyiben az ilyen értékpapírral külföldi elismert piacon kereskednek, akkor a nemzetközi gyakorlatnak és a nemzetközi piacokon rendelkezésre álló adatoknak megfelelően professzionális adatszolgáltató által a nettó eszközérték megállapításának napja előtti napra közölt legfrissebb záróárfolyamon kell értékelni a következőképpen: BLOOMBERG, illetve REUTERS által közölt záróárfolyam alapján, ha pedig ezek egyike sem elérhető, árjegyzői középárfolyamon, vagy ha az sem elérhető, akkor az árjegyzői vételi árfolyamon kell az értékpapírt értékelni. Ha ezek egyike sem elérhető, akkor azt megelőző napi záróárat kell figyelembe venni.

Ezen hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kivéve diszkont kincstárjegy) értékének meghatározásakor a nettó eszközérték számítását megelőző napig (beleértve ezt a napot is) figyelembe kell venni:

– a kibocsátás, vagy kamatfizetés óta felhalmozott kamatot (amennyiben nem áll



rendelkezésre a bruttó árfolyam),

A nem forintban denominált értékpapírok értékét forintban kell meghatározni a nettó eszközérték megállapításának napja előtti napon, vagy ennek hiányában az azt megelőző banki munkanapra érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett árfolyamon.

### **c) Származtatott eszközök értékelése**

A származtatott ügyletek értékelése a Kezelési Szabályzat V.29. pontjában kerül ismertetésre.

## **29. A származtatott ügyletek értékelése**

### **Származtatott eszközök értékelése**

Tőzsdei származtatott ügyleteket az adott tőzsde – mely tőzsdén a tranzakció lebonyolításra került - hivatalos elszámolóára szerint kell értékelni.

Az összetett származtatott ügyleteket az alaptermékekre felbontva kell kezelni.

Határidős ügyleteknél az aktuális piaci árfolyam és kötési árfolyam különbözetével kell korrigálni a nettó eszközértéket.

Opció jogosultság, illetve kötelezettség esetén, az opció értékét a tőzsdén kialakult árfolyamának megfelelően, ha ilyen nincs, az opció belső értéke alapján kell megállapítani. Az opció jogosultság esetén értékével növelni, kötelezettség esetén értékével csökkenteni kell a nettó eszközértéket.

### **30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nincs ide vonatkozó egyéb információ.

## **VI. A hozammal kapcsolatos információk**

### **31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása**

#### **A., Hozamfizetések**

Az Alap tőkenövekményét az Alapkezelő újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfoliójában. 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 portfolióban 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, a tőke visszafizetéséért valamint az Alap hozamáért** harmadik személy **garanciát** nem vállal.

#### **B., A hozam kifizetése során alkalmazott eljárás**

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot a futamidő alatt nem fizet. Az Alap nem rendelkezik meghatározott hozamfizetési nappal, illetve napokkal.

A futamidő lejáratát követően a meghirdetett nappal kezdődően az alap befektetési politikája által lehetővé tett hozamot fizeti ki a befektetőknek.

A hozam bruttó módon értendő. Részletesen a Kezelési szabályzat VI.32. pontjában.

### **32. Hozamfizetési napok**

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot a futamidő alatt nem fizet. Az Alap nem rendelkezik meghatározott hozamfizetési nappal, illetve napokkal.

A futamidő lejáratát követően a meghirdetett nappal kezdődően az alap befektetési politikája által lehetővé tett hozamot fizeti ki a befektetőknek.

A hozam bruttó módon értendő.

Az Alap a 2015. február 10.-ei lejáratot követően **az alábbiakban tervezettek** szerint jár el:

- az alap eszközeinek értékesítése, az értékesítésből származó ellenérték befolyása: 2015. február 10.
- megszűnési jelentés benyújtása a Felügyelethez: 2015. február 17.
- megszűnési jelentés közzététele: 2015. február 17.
- közzététel a tőke- és hozamfizetésről: 2015. február 17.
- tőke- és hozamfizetés megkezdése: 2015. február 18.

### **33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nincs egyéb ide vonatkozó információ.

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

### **34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret**

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot a futamidő alatt nem fizet. Az Alap nem rendelkezik meghatározott hozamfizetési nappal, illetve napokkal.

A futamidő lejáratát követően a meghirdetett nappal kezdődően az alap befektetési politikája által lehetővé tett hozamot fizeti ki a befektetőknek.

**A hozam bruttó módon értendő.**

#### **34.1 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító bankgarancia vagy kezési biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia)**

Nem alkalmazható.

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

Az Alap nem tőkevédett befektetési alap.

### **35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

#### **Adózási információk**

**A hozam bruttó módon értendő!**

**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.

Természetes személy befektető esetében az adót a hozamfizetéskor a Forgalmazó állapítja meg és vonja le.

**Ellenőrzött tőkepiaci ügylet** esetében az Szja törvény lehetőséget ad arra, hogy a befektető az ügyleti nyereséget csökkentse az ügyleti veszteséggel. Ez esetben jövedelemnek tekinthető az adóévben, pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti nyereségek együttes összegének a magánszemélyt terhelő, adóévben pénzben elszámolt ellenőrzött tőkepiaci ügyleti veszteségek együttes összegét meghaladó rész. A jövedelem után az adó mértéke 16%. A jövedelmet a befektetési szolgáltató által kiállított bizonylatok, illetve saját nyilvántartása alapján a magánszemély állapítja meg, önadózás keretében vallja meg és a bevallás benyújtásáig előírt határidőig fizeti meg. Ha a magánszemély az adóévben ügyleti veszteséget ér el és azt az adóbevallásában feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult. Adókiegyenlítés az adóévben és/ vagy az azt megelőző két évben bevallott ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség törvény szerinti számítási móddal történő figyelembevétele, az elért árfolyamnyereség csökkentésére.

Az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét a mindenkor hatályos személyi jövedelemadó törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.

**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.

## VIII. Díjak és költségek

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

Az Alapot terhelő minden olyan tervezett költséget, amely nem folyamatosan (naponta) kerül kifizetésre a Letétkezelő az Alap nettó eszközértékének megállapítása során a kifizetés tényétől függetlenül időarányosan vesz figyelembe.

Az Alapkezelő nem terhelhet az Alapra olyan költségeket, amelyeket felróható magatartásával okozott, illetve olyan körülmények esetén, amelyekre nézve a törvény tiltja, hogy a költségeket az Alapkezelő az Alapra terhelje.

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

##### **Alapkezelési díj**

Az Alapkezelő az Alapra éves alapkezelési díjat terhel.

Az éves alapkezelési díj mértéke az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának maximálisan 0,50%-a évente. Az Alapkezelő ettől az alapkezelési díjtól lefelé eltérhet. Az éves alapkezelési díj pénzügyi teljesítése félévente esedékes.

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

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

**Az Alapkezelő az alapkezelői díjból fizeti az Alap működésével kapcsolatban felmerülő további költségeket:**

- a Befektetési jegyek előállításával kapcsolatos költségek,
- a Befektetési jegy tulajdonosok információkkal való ellátásával összefüggő költségek, a féléves és éves jelentés kinyomtatásával, szétosztásával, közzétételével kapcsolatos költségek,
- a sajtóban az Alapról megjelenő, az Alapkezelő által közzétett hivatalos közlemények költségei, az Alappal kapcsolatos reklámköltségek,
- az Alappal kapcsolatos felügyeleti díjak,
- az Alap megszűnésével, illetve felszámolásával kapcsolatos díjak és költségek

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

**Letétkezelői díj**

Az Alap éves letétkezelői díjat fizet.

A fizetendő éves letétkezelői díj az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának maximum 0,20%-a évente. A Letétkezelői díj pénzügyi teljesítése félévente esedékes.

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

**Forgalmazói díj**

Az Alap éves forgalmazói díjat fizet a Forgalmazónak

Az éves forgalmazói díj mértéke az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának maximum 1,50 %-a évente. A Forgalmazói díj pénzügyi teljesítése félévente esedékes.

**Könyvvizsgálói díj**

Az Alap éves könyvvizsgálói díjat fizet.

A fizetendő éves könyvvizsgálói díj az Alap induláskori Saját Tőkéjének maximum 2,00%-a. A könyvvizsgálói díj pénzügyi teljesítése évente két részletben esedékes (a szerződött éves bruttó összeg időarányosan kerül naponta elhatárolásra).

A fizetendő alapkezelési, forgalmazói, letétkezelői és könyvvizsgálói díjak fedezetét az Alapkezelő az Alap indulásakor rövid futamidejű forint denominált magyar államkötvénybe, és a futamidő során ebből fizeti ki a folyamatosan felmerülő költségeket.

**37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak, kivéve a 36. pontban említett költségeket**

Nincs ilyen egyéb költség.

**38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat**

**terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke**  
Nem alkalmazható.

**39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei**  
Nem alkalmazható.

**40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**  
Nem alkalmazható.

## **IX. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása**

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása nem alkalmazható.

A zárt végű befektetési alapra forgalomba hozott befektetési jegy a befektetési alap futamidejének vége előtt nem váltható vissza. A futamidő lejáratára előtt a Forgalmazó a befektetési jegyek visszaváltására szóló megbízást nem fogad el.

A befektetési alap létrejötte után Befektetési jegyeket vásárolni, illetve eladni kizárólag a másodlagos értékpapírpiacra lehet. Az Alapkezelő az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba vételt követően egy hónapon belül kezdeményezi a Befektetési Jegyek BÉT-re történő bevezetését.

**41. A befektetési jegyek vétele**  
Nem alkalmazható.

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

**41.1.1. A jegyzés, fizetés módja**  
Nem alkalmazható.

**41.1.1.1. Nem intézményi befektetők**  
Nem alkalmazható.

**41.1.1.2. Intézményi befektetők**  
Nem alkalmazható.

**41.1.2. Jegyzési időszak**  
Nem alkalmazható.

**41.1.3. A jegyzés lezárása**  
Nem alkalmazható.

**41.1.4. A jegyzési eljárás lezárása a zárónap előtt**  
Nem alkalmazható.

**41.1.5. Túljegyzés**  
Nem alkalmazható.

**41.1.6. Allokáció**  
Nem alkalmazható.

**41.1.7. Érvénytelen jegyzés**  
Nem alkalmazható.

#### **41.1.8. Jegyzési garancia**

Nem alkalmazható.

#### **41.2. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap**

Nem alkalmazható.

#### **41.3. A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap**

Nem alkalmazható.

### **42. A befektetési jegyek visszaváltása**

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

Nem alkalmazható.

#### **42.2. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap**

Nem alkalmazható.

#### **42.3. A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap**

Nem alkalmazható.

### **43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai**

#### **43.1. A forgalmazási maximum mértéke**

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

### **44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása**

Nem alkalmazható.

#### **44.1. A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága**

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

### **47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nincs ide vonatkozó egyéb információ.

## **X. A befektetési alapra vonatkozó további információ**

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

Az Alap múltbeli naptári éves hozamadatai az elmúlt időszakra vonatkozóan:  
2012. évre: 2,98%.

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

Nem alkalmazható.

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

Az Alap megszűnése megszűnési eljárás keretében történik lejáratkor vagy a Felügyelet által kiadott határozat alapján a Batv. 55.§-a szerint.

Az Alap a 2015. február 10.-ei lejáratát követően **az Alapkezelő az alábbiakban tervezettek** szerint jár el:

- az alap eszközeinek értékesítése, az értékesítésből származó ellenérték befolyása: 2015. február 10.
- megszűnési jelentés benyújtása a Felügyelethez: 2015. február 17.
- megszűnési jelentés közzététele: 2015. február 17.
- közzététel a tőke- és hozamfizetéséről: 2015. február 17.
- tőke- és hozamfizetés megkezdése: 2015. február 18.

A Befektetési Alap eszközei értékesítéséből befolyt ellenértékből az Alap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló (pozitív összegű) tőke a Befektetőket Befektetési jegyei névértékének az összes forgalomban lévő Befektetési jegy névértékéhez viszonyított arányában illeti meg.

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

Nincs ide vonatkozó egyéb információ.

## **XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk**

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

**Neve:** MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

**Cégforma:** zártkörűen működő részvénytársaság

**Cégjegyzékszám:** 01-10-044106.

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

**Neve:** MKB Bank Zrt.

**Cégforma:** zártkörűen működő részvénytársaság.

**Cégjegyzékszám:** 01-10-040952.

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

Az Alapkezelő könyvvizsgáló céget bízott meg az ellenőrzéssel.

**Az Alap könyvvizsgálója:** Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

**Céggjegyzékszám:** 01-09-071057.

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

**Kamarai bejegyzés száma:** 000083.

**Személyesen eljáró munkatársa:** Binder Szilvia (kamarai bejegyzés száma: 003801, címe: 1141 Budapest, Fischer István u. 86.)

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

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

**56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, céggjegyzékszám)**

Neve: MKB Bank Zrt.

Bővebb információk az 53. pontban.

**Budapest, 2013. április 18.**

**Daróczy Andor**

**MKB Befektetési Alapkezelő zRt.**  
Alapkezelő

**dr. Gagyai Pálffy Andrásné**

**Bereczki Zsuzsanna**

**MKB Bank Zrt.**  
Forgalmazó, Befektetési szolgáltató

**Pásztor Csaba**



## 1. számú melléklet

Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek

### A) Az MKB Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjai:

#### **Budapest és környéke**

<b>Alagút utca</b>	H-1013 Budapest, Alagút u. 5.
<b>Alle</b>	H-1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.
<b>Dévai</b>	H-1134 Budapest, Dévai utca 23.
<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>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>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-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.
<b><u>Vidék:</u></b>	
<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-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
<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>KISKÖRÖS</b>	H-Kiskőrös, Petőfi-tér 2.
<b>KISVÁRDA</b>	H-4600 Kisvárda, 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 Nagykánizsa, 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>SALGÓTARTJÁN</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-6724 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 Szolnok, 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 Építők u. 19.
<b>VESZPRÉM</b>	H-8200 Veszprém, Óváros tér 3.
<b>ZALAEGRSZEG</b>	H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.

### **A fiókok nyitva tartási ideje**

Nem üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:

H: 8:00-17:30

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

P: 8:00-15:00

Üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:

H-Cs 10:00-18:00

P 10:00-17:00

## **B) Az MKB Bank Zrt. Contact Center telefonos ügyfélszolgálat**

### **MKB Telebankár**

Lakossági ügyfélszolgálat telefonszám: 06-40-333-666

Vállalati ügyfélszolgálat telefonszám: 06-40-333-777

Külföldről hívható ügyfélszolgálati telefonszám: 36-1-373-3333

Az MKB Telebankár 24 órán át hívható.

Az MKB Telebankár további elérhetőségeiről kérjük tájékozódjon a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) oldalon.

## **2. számú melléklet**

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

#### **Nyíltvégű befektetési alapok**

MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap  
MKB Állampapír Befektetési Alap  
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap  
MKB Európai Részvény Befektetési Alap  
MKB Ingatlan Alapok Alapja  
MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap  
MKB EURO Tőkevédett Likviditási Alap  
MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap  
MKB Nyersanyag Alapok Alapja  
MKB PAGODA Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap  
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap  
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap  
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap

#### **Zártvégű befektetési alapok**

MKB Természeti Kincsek Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap  
MKB Természeti Kincsek II. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap  
MKB Európa Csillagai Forint Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB Európa Csillagai Euró Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB BRIC Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB Iránytű Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB Pagoda V. Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB Természeti Kincsek Euró Tőkevédett Származtatott Alap  
MKB Természeti Kincsek Hozam Plusz Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap  
MKB Energia Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB GOLD Private Banking Származtatott Befektetési Alap  
MKB Triász Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Primátus Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Magaslat Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Megújuló Energia Tőke-és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Feltörekvő Kína Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Megújuló Energia II. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Differencia Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB FIX Hozamú Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Brazil Teljesítmény Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Premium Selection Zártvégű Zártkörű Befektetési Alap  
MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Feltörekvő Kína 2. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB EnergiaForrás Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap  
MKB 24 Karát II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB 24 Karát III. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap