



MKB Premium Selection 2. 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: 2014. december 18.

TARTALOMJEGYZÉK

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

| | |
|---|----|
| Származtatott ügyletek..... | 9 |
| 15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez használható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat..... | 9 |
| 16. A portfólió devizális kitétsége..... | 9 |
| 17. Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása..... | 10 |
| 18. Hitelfelvételi szabályok | 10 |
| 19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpírjaiba az alap eszközeinek több mint 35 százalékát fekteti... 10 | 10 |
| 20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága | 10 |
| 21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alapba fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni..... | 10 |
| 22. A cél-ÁÉKBV, illetve részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésre vonatkozó információk..... | 10 |
| 23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésére vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja | 10 |
| 24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk..... | 10 |
| 24.1. Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség | 10 |
| 24.2. A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre | 10 |
| 24.3. Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel él..... | 10 |
| 24.4. A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok | 11 |
| 24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai..... | 11 |
| 24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése | 11 |
| 24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása..... | 11 |
| 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..... | 11 |
| 24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 11 |
| 25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések | 11 |
| IV. A kockázatok..... | 11 |
| 26. A kockázati tényezők, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a 16. § (5) bekezdésben előírt feltételeknek..... | 11 |
| 26.1. Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat | 14 |
| V. Az eszközök értékelése..... | 14 |
| 27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás | 14 |
| 28. A portfólió elemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszernek a leírása, beleértve a nehezen kezelhető eszközök értékelése során a 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket | 15 |
| 29. A származtatott ügyletek értékelése | 16 |
| 30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 16 |
| VI. A hozammal kapcsolatos információk | 16 |
| 31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása | 16 |
| 32. Hozamfizetési napok..... | 16 |
| 33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 16 |
| VII. A befektetési alap tőkájének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása | 17 |

| | |
|---|----|
| 34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígélet | 17 |
| 34.1 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígélet teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia) | 17 |
| 34.2. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéletet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem) | 17 |
| 35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 17 |
| VIII. Díjak és költségek | 18 |
| 36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja | 18 |
| 36.1 A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja | 18 |
| 36.2. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja | 19 |
| 36.3. Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja | 19 |
| 37. A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket | 19 |
| 38. Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20 százalékát más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke | 20 |
| 39. A részalapok közötti váltás feltételei és költségei | 20 |
| 40. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 20 |
| IX. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása | 20 |
| 41. A befektetési jegyek vétele | 20 |
| 42. A befektetési jegyek visszaváltása | 20 |
| 43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai | 20 |
| 44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása | 20 |
| 45. Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák | 20 |
| 46. Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák | 20 |
| 47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 20 |
| X. A befektetési alapra vonatkozó további információ | 20 |
| 48. Befektetési alap múltbeli teljesítménye - az ilyen információ szerepelhet a kezelési szabályzatban vagy ahhoz csatolható | 20 |
| 49. Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei | 21 |
| 50. A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira | 21 |
| 51. Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről | 21 |
| XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk | 21 |
| 52. A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám) | 21 |
| 53. A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai | 21 |
| 54. A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai | 22 |
| 55. Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik | 22 |
| 56. A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai | 22 |
| 57. Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai | 23 |
| 58. A prime brókerre vonatkozó információk | 23 |
| 59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása | 23 |
| 1. számú melléklet | 24 |
| 2. számú melléklet | 28 |

I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1 A Befektetési Alap neve

MKB Premium Selection 2. Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap

1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB Premium Selection 2. Nyilvános Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma

A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja 2013.08.07, nyilvántartási száma: **1112-305.**

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), a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)

Az Alap nyilvánosan kerül kibocsátásra.

A lehetséges befektetők köre: **lakossági befektetők és szakmai befektetők.**

1.9. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Zártvégű

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

Az MKB Premium Selection 2. Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap határozott futamidőjű. A futamidő az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételétől 2016. szeptember 30.-ig tart.

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

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap.

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

Az Alap befektetési jegyei sorozatainak száma: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: " A „ sorozat

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

Értékpapír alap

1.14 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállal garancia 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.

2. A befektetési alapra vonatkozó egyéb alapinformációk

Felügyeleti engedély időpontja és száma a Kezelési Szabályzat a 2014. március 15-től hatályos a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénynek való megfelelésről: 2014. december 17, H-KE-III-793/2014.

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

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

A Kbftv. és az említett Kormány rendeletek mellett jelentős vonatkozó jogszabályok még a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bszt.), a számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény, továbbá alapvető szabályokat tartalmaz a 2014. március 15-én hatályba lépett új Polgári Törvénykönyv, a 2013. évi V. törvény, továbbá a 2004. április 29-i 809/2004/EK bizottsági rendelet, a 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelet a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelveknek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítésről.

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

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

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

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

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

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

Az Alap működése, valamint az Alap és a Befektető közötti jogviták eldöntése a Magyar Állam joghatósága alá tartozik. A jogviták eldöntése a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság előtt történő közigazgatási egyeztetési eljárásban, illetve a Pénz és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság előtti polgári peres eljárásban történhet. Amennyiben bármely ok miatt a Pénz és Tőkepiaci Választott Bíróság hatásköre nem állapítható meg, a jogvita eldöntése a rendes bíróságok előtti polgári peres eljárásban történhet.

II. A befektetési jegyre vonatkozó információk (sorozatonként)

5. A befektetési jegy ISIN azonosítója

HU0000712526

6. A befektetési jegy névértéke

10.000 forint

7. A befektetési jegy devizaneme

HUF (magyar forint)

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

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

Kibocsátásra került **legalább 50.000 db, legfeljebb 500.000 db**, egyenként 10.000 forint névértékű, névre szóló, „A” sorozatú, dematerializált befektetési jegy. A befektetési jegyek végleges darabszámát az Alapkezelő a jegyzés sikeres lezárását követően az érvényes jegyzések összesítésével, illetve szükség esetén az allokációs eljárással állapította meg.

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 kezdeményezte a befektetési jegy szabályozott piacra, ezen belül pedig a BÉT-re történő bevezetését. Az Alap futamideje alatt a befektetési jegy a másodlagos forgalomban értékesíthető.

9. A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja

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

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

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

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

A befektetési jegyek minden tulajdonosa:

- jogosult arra, hogy 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 lejárata 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 jogszabályban, illetve a jelen Kezelési Szabályzatban meghatározott egyéb jogok gyakorlására is.

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

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

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

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

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

Az alap célja, hogy zártvégű, határozott futamidejű formában az alap lejáratához hasonló futamidejű, forintban denominált, 1-4 éves futamidejű magyar államkötvényeknél magasabb hozamot biztosítson az ügyfelek számára, hasonló kockázat mellett. Az alapkezelő ezért 2016. szeptember 30. előtt lejáró, nem forintban denominált magyar államkötvényeket, a magyar állam, vagy ahhoz tartozó intézmény által garantált átváltható kötvényeket, valamint magyarországi székhelyű vállalatok és bankok által kibocsátott kötvényeket vásárol a portfólióba, melyekre egy időben devizafedezeti műveleteket nyit a forinttól eltérő devizanemek árfolyam-ingadozásából fakadó árfolyamkockázat kiszűrésére.

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 portfólióban szereplő kötvényekbe újra befekteti. Amennyiben az ilyen módon történő újra-befektetésre 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 adósságkockázathoz hasonló, vagy annál alacsonyabb kockázatú EU illetve OECD tagállamok által kibocsátott állampapír, vagy Európai Unió vagy az OECD tagállamokban székhellyel rendelkező vállalatok által kibocsátott kötvény, vagy Európai Unió vagy az OECD tagállamokban székhellyel rendelkező pénzügyintézetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba) helyezi el az alap lejáratáig.

Harmadik személy a tőke visszafizetéséért garanciát nem vállal!

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

- Lekötött és látra szóló bankbetétek
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Származtatott ügyletek

14. Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya

Lekötött és látra szóló bankbetétek

Forint, illetve deviza látra szóló és lekötött bankbetét.

Az Alap nettó eszközértékének minimum 0, maximum 100%-a.

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 minimum 0, maximum 100 %-a.

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

Az Alap nettó eszközértékének minimum 0, maximum 100%-a.

Európai Unió vagy az OECD tagállamokban székhellyel rendelkező vállalatok kötvényei

Alap nettó eszközértékének minimum 0, maximum 60%-a.

Európai Unió vagy az OECD tagállamokban székhellyel rendelkező pénzügyintézetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai az Alap nettó eszközértékének minimum 0, maximum 60%-a.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratára egyenként nem haladhatja meg 2016. szeptember 30-át.

Származtatott ügyletek

- Az alap devizakockázatát tőzsdei határidős ügyletekkel (futures) 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, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat

Az Alap nem adhat és nem vehet kölcsönbe értékpapírt.

Tőkeáttétel:

A származtatott ügyletek nettó pozíciói abszolút értékének összege a befektetési politika szerint maximum az Alap vagyonának 200%-a lehet.

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

16. A portfólió devizális kitétsége

Az Alap a Forint kitétségen kívül EUR, GBP, USD devizális kitétséggel rendelkezhet.

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

Az Alap portfóliójában 35 százaléknál nagyobb súlyt a magyar állam által kibocsátott, vagy állami kibocsátói garanciával rendelkező eszközök, az Európai Unió, vagy az OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok érhetnek el.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

A mögöttes eszközt érintő lehetséges piaci vagy elszámolási fennakadás, eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok:

A származtatott ügylet értékelésének alapja az opciós partner által közölt legutolsó vételi és eladási árfolyam számtani közepe. Amennyiben egy adott kereskedési napra a partner nem közöl árfolyamot, mindaddig a legutolsó közölt vételi és eladási árfolyam számtani közepét kell használni az opció értékeléséhez, amíg nem érhető el újabb árfolyam. Amennyiben az árfolyamközlés hiánya nem piaci eredetű (például nem kereskedési szünet), az Alapkezelő felszólítja az opciós partnert, hogy a lehető leghamarabb állítsa helyre az adatszolgáltatás napi rendszerességét.

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 fedezeti célból alkalmaz származtatott ügyleteket.

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

Az alap devizakockázatát tőzsdei határidős ügyletekkel (futures) fedezheti az adott devizanemben megjelenő devizakockázatot.

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 adott devizanemben megjelenő devizakockázat maximum 100%-ig fedezhető.

24.5. Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai

Nem alkalmazható.

24.6. Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése

Nem alkalmazható.

24.7. Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

A Budapesti Értéktőzsde által közzétett ár elérhetősége: www.bet.hu

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

Nem alkalmazható.

24.9. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

25. Ingatlanalapra vonatkozó speciális rendelkezések

Nem alkalmazható.

IV. A kockázatok

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

Mivel a Befektetési 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:

Az Alapkezelő működési hatáskörén kívül fellépő kockázatok az Alapot érintően:

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

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 megemelheti.

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

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 értékmeghatározás.

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 Tájékoztató 5.2 pontja tartalmazza.

Az Alapkezelő működési hatáskörében fellépő kockázatok az Alapot érintően:

Értékelésből eredő kockázat

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

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 32. pontja tartalmazza.

A tőke visszafizetését harmadik személy nem garantálja.

Működési kockázat

A kollektív befektetési formát érő olyan veszteség kockázata, amely a nem megfelelő belső folyamatokból, illetve a befektetési alapkezelőnek az emberi erőforrásokkal és a rendszerekkel kapcsolatos hibáiból ered, vagy azt külső események okozzák, ideértve a jogi és dokumentációs kockázatokat és a kollektív befektetési forma nevében működtetett kereskedési, elszámolási és értékelési eljárásokból származó kockázatokat.

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

Szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok

Az Alapkezelő az Kbtv. által előírt szavatolótókékn felül az 231/2013/EU rendelet 14. cikkben foglaltakat alapján többlet szavatolótókékat biztosít a szakmai gondatlanságból eredő, felelősséggel kapcsolatos kockázatok fedezésére, amely az Alapkezelő által kezelt ABA-k portfóliói által képviselt érték legalább 0,01 %-ának megfelelő tőkeösszeg.

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

Az Alap zártvégű, ezért a befektetési jegy lejárat előtti visszaváltására nincs törvényi lehetőség. Az Alapkezelő az Alap Felügyelet által történő nyilvántartásba való vételét követően az Alap Befektetési jegyeit bevezette a Budapesti Értéktőzsdére. A Befektető az Alap lejáratá előtt a befektetési jegyét a tőzsdén értékesíti.

V. Az eszközök értékelése

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

A nettó eszközérték megállapítása (Értékelés)

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

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

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

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

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

A nettó eszközérték közzététele

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

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

Hibás nettó eszközérték számítása esetén követendő eljárás

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

Mivel az Alap befektetési jegyeinek futamidő alatti vétele 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 és a www.bamosz.hu oldalakon közlésezi.

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

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

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.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése

Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek értékelése

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

A számításához 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.

Nem forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek, 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 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.

29. A származtatott ügyletek 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.

30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

VI. A hozammal kapcsolatos információk

31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása

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.

32. Hozamfizetési napok

Az Alap a 2016. szeptember 30.-ai lejáratot követően **az alábbiakban tervezettek** szerint jár el:

- az alap eszközeinek értékesítése, az értékesítésből származó ellenérték befolyása: 2016. szeptember 30
- megszűnési jelentés benyújtása a Felügyelethez: 2016. október 7.
- megszűnési jelentés közzététele: 2016. október 7.
- közzététel a tőke-és hozamfizetésről: 2016. október 7.
- tőke- és hozamfizetés megkezdése: 2016. október 10.

33. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

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

34. A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

35. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Adózási információk

A hozam adózása

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. Adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbözet (árfolyamnyereség) is!

A forrásadó levonás felelőssége a Forgalmazót terheli.

A Kezelési szabályzat időpontjában hatályos adótörvények ezt a következőképpen szabályozzák.

a.)

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegy esetében a **hozam** kamatnak minősül és – a Kezelési szabályzat készítésekor-Magyarországon 16% mértékű SZJA fizetési kötelezettség, valamint 6%-os egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.

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

b.)

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

c.)

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

Az Alapkezelő a hatályos személyi jövedelemadó szabályokra tekintettel felhívja a Tisztelt

Befektetők figyelmét az SZJA törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.

VIII. Díjak és költségek

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

Az Alapot terhelő 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.

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 ismételten el nem éri az induláskor érvényes törvényi minimum ötven százalékát. A mentes időszakban felmerülő alapkezelési díj utólag sem terhelhető az Alapra.

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, illetve megszűnés kori alapkezelési díjat terhel.

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

Az éves alapkezelési díj mértéke az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának maximálisan 0,50%-a évente.

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

Az éves alapkezelési díj pénzügyi teljesítése félévente esedékes.

Az Alapkezelő ettől az alapkezelési díjtól lefelé eltérhet.

Az Alap megszűnésével, illetve felszámolásával kapcsolatos díjak és költségek (a megszűnés kori nettó eszközérték maximum 1%-a)

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 ismételten 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 tőzsdei bevezetésének és tőzsdei forgalomban tartásának díjai,
- 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

Az Alap éves letétkezelői díjat fizet.

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

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

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

A Letétkezelői díj pénzügyi teljesítése 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.

Éves Forgalmazói díj maximális mértéke: 1,50%

Az éves forgalmazási díj a nettó eszközértékben naponta kerül elhatárolásra.

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

Könyvvizsgálói díj

Az Alap éves könyvvizsgálói díjat fizet.

Éves könyvvizsgálói díj mértéke 2014-es évben: nettó 740.000 Ft. A könyvvizsgálónak fizetendő éves bruttó díj naponta kerül elhatárolásra, pénzügyi teljesítése félévente esedékes. A könyvvizsgálat éves bruttó díja mellett felmerülhet a könyvvizsgálathoz kapcsolódó készkiadási díj, amely nem kerül előre elhatárolásra, hanem a kifizetés napján kerül az Alap nettó eszközértékébe.

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

A befektetési alapot terhelő egyéb költségek:

- az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazással kapcsolatos díjak és banki költségek (értékpapír-forgalmazó díja, banki tranzakciós költségek, KELER Rt. díjak),
- a befektetési jegy tulajdonosok információkkal való ellátásával összefüggő költségek, a féléves és éves tájékoztató közzétételével kapcsolatos költségek,
- az Alapkezelő által az Alappal kapcsolatban közzétett hivatalos közlemények költségei, az Alappal kapcsolatos reklámköltségek,
- az Alap pénzforgalmi számlavezetési díja.
- könyvvizsgálói készkiadási díj.

A fent meghatározott, az alapot terhelő egyéb lehetséges költségek összege évente maximum 150.000 HUF lehet.

Befektetőket terhelő egyéb díjak

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

A Befektetőket terhelő egyéb költségek változtatási lehetőségei

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

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

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 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.

41. A befektetési jegyek vétele

Nem alkalmazható.

42. A befektetési jegyek visszaváltása

Nem alkalmazható.

43. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai

Nem alkalmazható.

44. A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása

Nem alkalmazható.

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

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.

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

Magyarország

47. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

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:

2013. évre: 4,34%*

*: nem évesített hozam

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 Kbtv. 75.§-a szerint.

Az Alap a 2016. szeptember 30.-ai lejáratot követően **az alábbiakban tervezettek** szerint jár el:

- az alap eszközeinek értékesítése, az értékesítésből származó ellenérték befolyása: 2016. szeptember 30
- megszűnési jelentés benyújtása a Felügyelethez: 2016. október 7.
- megszűnési jelentés közzététele: 2016. október 7.
- közzététel a tőke-és hozamfizetésről: 2016. október 7.
- tőke- és hozamfizetés megkezdése: 2016. október 10.

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.

Ha az Alap saját tőkéje negatív, az Alap eszközeinek értékesítéséből befolyt ellenértéket az Alapkezelő a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XL. törvény 57. §-ban meghatározott kielégítési sorrend szerint számolja el. Ez esetben az alap eszközeinek értékesítéséből befolyt ellenértéket először az Alap megszűnési eljárásának költségeire – ideértve az Alap működési költségeit is – fordítja. A fennmaradó összegből az Alap hitelezőinek követeléseit, majd pedig a befektetők követeléseit a befektetési jegyek arányában kell kielégíteni.

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

Nem alkalmazható.

XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk

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

Neve: MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-044106.

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

Neve: MKB Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság.

Cégjegyzékszám: 01-10-040952.

A letétkezelő feladatai:

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

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

Az Alapkezelő könyvvizsgáló céget bízott meg az ellenőrzéssel.

Az Alap könyvvizsgálója: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Cégjegyzékszám: 01-09-071057.

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

Kamarai bejegyzés száma: 000083.

Természetes személy könyvvizsgáló

Név: Kovács Andrea

Kamarai nyilvántartási száma: 003950

Feladatai:

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

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

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

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

Neve: MKB Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-040952.

A forgalmazó feladatai:

A Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalához kapcsolódóan:

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

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

Nem alkalmazható.

58. A prime brókerre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

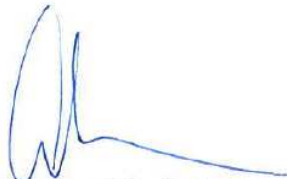
59. Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása

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

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

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

Budapest, 2014. november 25.



Csorba Nikoletta



Daróczy Andor



Bereczki Zsuzsanna



Kérészy Barna

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.
Alapkezelő

MKB Bank Zrt.
Forgalmazó, Befektetési szolgáltató

1. számú melléklet

Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek.

A) Az MKB Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjai:

Budapest és környéke

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

| | |
|-------------------------|---|
| GÖDÖLLŐ | H-2100 Gödöllő, Kossuth L. út 13. |
| <u>Vidék:</u> | |
| BAJA | H-6500 Baja, Bartók Béla u. 10 |
| BALASSAGYARMAT | H-2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6. |
| BALATONFÜRED | h-8230 Balatonfüred Kossuth u. 9. |
| BÉKÉSCSABA | H-5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2. |
| CEGLÉD | H-2700 Cegléd, Kossuth tér 8. |
| DEBRECEN | H-4024 Debrecen, Vár u. 6/C |
| DEBRECEN II. | H-4025 Debrecen, Piac u. 81. |
| DUNAÚJVÁROS | H-2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B. |
| EGER | H-3300 Eger, Érsek u. 6. |
| ESZTERGOM | H-Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7. |
| GYÖNGYÖS | H-3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1. |
| GYŐR | H-9021 Győr, Bécsi kapu tér 12. |
| GYŐRI ÁRKÁD | H-9027 Győr, Budai u. 1. |
| GYULA | H- 5700 Gyula, Városház u. 18. |
| HATVAN | H-3000 Hatvan, Kossuth tér |
| HEREND | H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140. |
| HEVES | H-3360 Heves, Szerelem A. u. 11. |
| HÓDMEZŐVÁSÁRHELY | H-6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2. |
| JÁSZBERÉNY | H-5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16. |
| KALOCSA | h-6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49. |
| KAPOSVÁR | H-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7. |
| KAZINCBARCIKA | H-3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1. |
| KESZTHELY | H-8360 Keszthely, Kossuth Lajos út 23. |
| KECSKEMÉT | H-6000 Kecskemét, Katona József tér 1. |
| KISKUNHALAS | H-6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3. |
| KISKÖRÖS | H-Kiskőrös, Petőfi-tér 2. |
| KISVÁRDA | H-4600 Kisvárd, Szt. László u. 51. |
| KOMÁROM | H-2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1. |
| MISKOLC | H-3530 Miskolc, Széchenyi u. 18. |
| MISKOLC PLAZA | H-3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6. |

| | |
|------------------------|---|
| MOSONMAGYARÓVÁR | H-9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28. |
| NAGYKANIZSA | H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8. |
| NYÍREGYHÁZA | H-4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11. |
| OROSHÁZA | H-5900, Orosháza, Könd u. 38. |
| PÉCS | H-7621 Pécs, Király u. 47. |
| PAKS | H-7030 Paks, Dózsa Gy. Út. 75. |
| SALGÓTARTJÁN | H-3100 Salgótarján, Fő tér 6. |
| SIÓFOK | H-8600 Siófok, Sió u. 2. |
| SOPRON | H-9400 Sopron, Várkerület 16. |
| SZEGED | H-6720 Szeged, Kölcsey u. 8. |
| SZEGED ÁRKÁD | H-6724 Londoni körút 3. |
| SZEKSZÁRD | H-7100 Szekszárd, Garay tér 8. |
| SZÉKESFEHÉRVÁR | H-8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12. |
| SZOLNOK | H-5000 Szolnok, Baross u. 10-12. |
| SZOMBATHELY | H-9700 Szombathely, Szent Márton u. 4. |
| TATA | H-2890 Tata, Ady Endre u. 18. |
| TATABÁNYA | H-2800 Tatabánya, Fő tér 6. |
| TISZAÚJVÁROS | H-3580 Építők u. 19. |
| VESZPRÉM | H-8200 Veszprém, Óváros tér 3. |
| ZALAEGERSZEG | H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22. |

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 oldalon.

C) Elektronikus csatorna az Alap jegyzési eljárásához

Az MKB Bank Zrt. NetBankár rendszere.

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 („A” és „IL” sorozat)
MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap
MKB EURO Tőkevédett Likviditási Alap
MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap
MKB Nyersanyag Alapok Alapja
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 III. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap
MKB Természeti Kincsek Hozam Plusz Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap
MKB Energia Tőke- és Hozamvédett 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 Top Vállalatok Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB 24 Karát III. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Triumvirátus Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Távol-Kelet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Premium Selection 2. Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap
MKB Triumvirátus II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Magaslat II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Alpesi Horizont Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Momentum Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Megújuló Energia Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Ötvözet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Kelet-Európai Négyes Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Momentum II. Tőkevédett Származtatott Alap
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap