



MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap

**elnevezésű nyilvános, nyílt végű értékpapír
befektetési alap**

TÁJÉKOZTATÓ

Alapkezelő:

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.
1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 269-0922, 269-0959

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.
1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 06-40-333-666

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált alap

TARTALOMJEGYZÉK

| | | |
|------|--|---|
| I. | A befektetési alpra vonatkozó információk..... | 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 alapkezelő neve..... | 5 |
| 1.5 | A letétkezelő neve..... | 5 |
| 1.6 | A forgalmazó neve..... | 5 |
| 1.7 | A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)..... | 5 |
| 1.8. | A befektetési alap fajtája (nyilvános vagy zártvégű)..... | 5 |
| 1.9. | A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő végének feltüntetése..... | 5 |
| 1.10 | Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap | 5 |
| 1.11 | A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól | 5 |
| 1.12 | A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír vagy ingatlan alap)..... | 5 |
| 1.13 | Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia 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..... | 5 |
| 14. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 6 |
| 2. | A befektetési alappal kapcsolatos határozatok..... | 6 |
| 2.1. | A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként) | 6 |
| 2.2. | A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)..... | 6 |
| 2.3. | A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte . | 6 |
| 2.4. | A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban..... | 6 |
| 2.5. | A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte | 6 |
| 2.6. | A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte | 6 |
| 2.7. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 6 |
| 3. | A befektetési alap kockázati profilja..... | 6 |
| 3.1. | A befektetési alap célja..... | 6 |
| 3.2. | Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják..... | 7 |
| 3.3. | Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása..... | 7 |
| 3.4. | Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza..... | 8 |
| 3.5. | A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására..... | 8 |
| 3.6. | Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati | |

| | |
|--|----|
| kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra | 9 |
| 3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére | 9 |
| 3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás..... | 9 |
| 3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás..... | 9 |
| 3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 9 |
| 4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége..... | 10 |
| 4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek..... | 10 |
| 4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 10 |
| 5. Adózási információk..... | 11 |
| 5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása | 11 |
| 5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ..... | 11 |
| II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk | 12 |
| 6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala | 12 |
| 6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei | 12 |
| 6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke..... | 13 |
| 6.3. Az allokáció feltételei | 13 |
| 6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja | 13 |
| 6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja..... | 13 |
| 6.3.3. Az allokációról való értesítés módja | 13 |
| 6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára..... | 14 |
| 6.4.1. A fenti ár közzétételének módja..... | 14 |
| 6.4.2. A fenti árak közzétételének helye..... | 14 |
| 6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek | 14 |
| III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk..... | 14 |
| 7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk | 14 |
| 7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája..... | 14 |
| 7.2. A befektetési alapkezelő székhelye | 14 |
| 7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám | 14 |
| 7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése..... | 14 |
| 7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása | 14 |
| 7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága | 15 |
| 7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak..... | 15 |
| 7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt..... | 17 |
| 7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege..... | 17 |
| 7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma..... | 17 |
| 7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe | 17 |
| Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. a panaszkezelési tevékenységét kiszervezte a Forgalmazó MKB Bank Zrt.-nek. | 17 |

| | |
|--|----|
| 7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése..... | 17 |
| 8. A letétkezelőre vonatkozó információk..... | 17 |
| 8.1. A letétkezelő neve, cégformája..... | 17 |
| 8.2. A letétkezelő székhelye..... | 17 |
| 8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám..... | 17 |
| 8.4. A letétkezelő fő tevékenysége..... | 17 |
| 8.5. A letétkezelő tevékenységi köre..... | 17 |
| 8.6. A letétkezelő alapításának időpontja..... | 18 |
| 8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje..... | 18 |
| 8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje..... | 18 |
| 8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma..... | 18 |
| 9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk..... | 18 |
| 9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája..... | 18 |
| 9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye..... | 18 |
| 9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma..... | 18 |
| 9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve..... | 18 |
| 9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe..... | 18 |
| 9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma..... | 18 |
| 9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni..... | 18 |
| 10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik..... | 19 |
| 10.1. A tanácsadó neve, cégformája..... | 19 |
| 10.2. A tanácsadó székhelye..... | 19 |
| 10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve..... | 19 |
| 10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve..... | 19 |
| 10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei..... | 19 |
| 11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)..... | 19 |
| 11.1. A forgalmazó neve, cégformája..... | 19 |
| 11.2. A forgalmazó székhelye..... | 19 |
| 11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám..... | 19 |
| 11.4. A forgalmazó tevékenységi köre..... | 19 |
| 11.5. A forgalmazó alapításának időpontja..... | 20 |
| 11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje..... | 20 |
| 11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje..... | 21 |
| 11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége..... | 21 |
| 12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk..... | 21 |
| 13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 21 |
| 14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT..... | 22 |
| 1. SZÁMÚ MELLÉKLET..... | 23 |
| 2. számú melléklet..... | 26 |

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1 A Befektetési Alap neve

MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap

1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB Egyensúly Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyilvános vagy zártvégű)

Nyílt végű

1.9. A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő végének feltüntetése

Az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidőjű.

1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap.

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

Az Alap befektetési jegyek sorozatainak száma: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: " A „ sorozat

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

Értékpapír alap

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezelési 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.

14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Az Alapkezelő az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 10/2013. határozat, 2013. január 28.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

Felügyeleti engedélyszáma: H-KE-III-176/2013. sz., határozat, kelte: 2013. március 29.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

A befektetési alap nyilvántartásba vételi száma, időpontja: H-KE-III-237/2013, 2013. április 25.

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

Az Alap a nyílt végű Befektetési Alapok listáján a 1111-517 lajstromszámon szerepel a Felügyelet nyilvántartásában.

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Nem alkalmazható.

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-265/2015, 2015. február 12.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap befektetési célja az alacsony kockázatúnak tekintett államkötvényekbe történő befektetéseken túl alapvetően részvénytőzsi kockázatok felvállalása, ezáltal hosszú távon állampapír-piaci hozamokat meghaladó hozam elérése. Az Alap az alacsony kockázatú befektetéseken túl meghatározott mértékig magasabb kockázattal, - így nagyobb hozampotenciállal- rendelkező eszközökbe is fektethet, ezáltal ésszerű kockázatok felvállalásával lehetőség nyílik a hozam optimalizálására.

A befektetések időtartama az Alap esetében szabadon választható. Az Alapba történő befektetés, legyen az egyszeri, vagy többszöri nagyobb összeg, vagy havonta befektetett

néhány ezer forint, megtérülése, a piaci árfolyam-ingadozásokat is figyelembe véve, hosszú távon, 5 éves időhorizonton túl optimalizálható.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat az **MKB Bank Zrt.** látja el. Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- aki ésszerű kockázatok felvállalása mellett kívánja optimalizálni hosszú távú befektetéseinek hozamát,
- aki rugalmas futamidejű befektetési formát keres,
- aki egyszeri, vagy többszöri nagyobb összeg, illetve havonta néhány ezer forint befektetését tervezi,
- aki hosszú távú, jellemzően 5 éves időhorizonton túli célok (pl. nyugdíjcél; ingatlan, nagyobb értékű ingóságok vásárlása, stb.) megvalósítása érdekében kíván eszközölni megtakarítást.

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

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

- Állampapír

Az állampapír magyar, Európai Unió tagállam, az Európai Gazdasági Térségről (EGT) szóló megállapodásban részes más állam, vagy harmadik ország, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank, az EGT, illetve más állam jegybankja által forintban, vagy más devizában kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

- Árupiaci eszközök

Magyarországon, Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő által kibocsátott árupiaci befektetéssel rendelkező befektetési alapok befektetési jegyei, vagy elismert tőzsdén forgalmazott értékpapírai.

- Bankbetét (forint, vagy más deviza)

Forint, illetve deviza látra szóló és/vagy lekötött bankbetét, ideértve a betétgyűjtésre feljogosított, önálló jogi személyiséggel rendelkező, országos hatáskörű, önállóan működő és gazdálkodó, központi költségvetési szervnél lekötött betétet is.

- Befektetési jegyek

Magyarországon, Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok befektetési jegyei.

- Hitelintézet által forgalomba hozott, forintban, vagy más devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Magyarországon, az Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban bejegyzett hitelintézet által kibocsátott értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésre bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának a megjelölt időben és módon megfizeti.

- **Gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott, forintban, vagy más devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Magyarországon, az Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban bejegyzett gazdálkodó szervezet által kibocsátott értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésre bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának a megjelölt időben és módon megfizeti.

- **Jelzáloglevél**

A Magyarországon, az Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban, forintban, vagy más devizában kibocsátott jelzálog-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

- **Kollektív befektetési értékpapírok**

Magyarországon, Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő által kibocsátott, elismert tőzsdén forgalmazott értékpapírok (ETP).

- **Magyar és külföldi részvények**

A Magyarországon, vagy más országban nyilvánosan kibocsátott, tőzsdére bevezetett részvény ide értve a letéti igazolásokba (depository receipts) (American Depository Receipt – ADR; Global Depository Receipt – GDR), valamint a certifikátba való befektetést is.

- **Származtatott ügyletek**

Az Alap csak szabványosított, fedezeti célra szóló származtatott ügyleteket köthet. A határidős ügyletek alkalmazásának alapvető célja az Alap külföldi devizában denominált eszközeinek árfolyamváltozásából fakadó kockázatának csökkentése.

Az Alapkezelő a befektetési alap nevében a 78/2014. számú kormányrendelet 22§. értelmében származtatott ügyletet köthet, a 22-23. §-ban megállapított befektetési korlátok figyelembevételével.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

Mivel a Befektetési Alapok 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 esetleges 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 a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében meghatározott kockázati tényezők fokozott figyelembe vételét!

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap jogosult szabványosított származtatott ügyleteket kötni. A származtatott ügyleteknek tekintjük az értékpapírokra, értékpapírokra alapuló termékekre, kamatlábra, devizára kötött határidős ügyleteket. Nem minősülnek határidős ügyletnek azok az ügyletek, amelyek a tőzsdei azonnali ügyleteknél, illetve 6 tőzsdenapnál nem hosszabb

teljesítési időt tartalmazzák, valamint a jegyzések és az aukción kötött ügyletek. Az Alap származékos ügyletet kizárólag befektetési szolgáltatóval, pénzügyintézménnyel és elszámolóházzal köthet.

A származtatott ügyletek alkalmazásának célja elsősorban az Alap külföldi devizában denominált értékpapír portfóliója devizaárfolyam változásából fakadó kockázatának csökkentése.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel szembeni elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Amennyiben az Alap a Saját tőke 20%-ot meghaladó részét kitevő eszközöket egyazon partnernél tartja, úgy az Alap az adott partner fizetőképességének kockázatát futja. Ha az érintett partner kötelezettségének nem tesz maradéktalanul eleget, úgy ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap Nettó eszközértékét és a Befektetési jegyek árfolyamát. Az Alap Saját tőkéjének 20 %-át meghaladó egy intézménnyel szembeni kitettség esetén az Alapkezelő rendkívüli tájékoztatást tesz közzé hirdetményi helyein.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazható.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap befektetési politikájának megfelelően magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet. Mivel az Alap értékpapír portfóliójában hitelviszonyt és egyéb kamatjellegű jövedelmet biztosító értékpapírok mellett nagy súllyal részvények is szerepelnek, ezen eszközök árfolyam ingadozása jelentősen befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, elért hozamát. Az Alap esetében a beértékelési hozamokból, az ezekhez tartozó árfolyamokból eredő változás tekintetében a két egymást követő értékelési dátumhoz tartozó nettó eszközérték közötti 5%-os eltérés erőteljesnek minősíthető.

3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Amennyiben az Alap által birtokolt értékpapírok kibocsátója (magyar állam) fizetésképtelenné 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.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

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 esetleges veszteségért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia.

Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembe vételét!

- Adózási kockázat
- Alapkezelői kockázat
- Általános gazdasági környezetből adódó kockázat
- Az Alap megszűnésének kockázata
- Árupiaci kockázat
- Devizaárfolyam kockázat
- Elszámolási kockázat
- Értékelésből eredő kockázat
- Kamatláb kockázat
- Kibocsátói kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Kötvénypiaci kockázat
- Likviditási kockázat
- Ország kockázat
- Partnerkockázat
- Részvénypiaci kockázat
- Származtatott (Derivatív) ügyletek kockázat
- Vállalati kockázat
- Visszavásárlás felfüggesztésének kockázata
- Működési kockázat
- Szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázat

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:

A Forgalmazó www.mkb.hu, az Alapkezelő www.mkbalapkezelo.hu honlapja, valamint a www.kozzetetelek.hu.

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

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

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alap jegyzéséhez a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat, Kiemelt Befektetői Információ, valamint a Kbtv. 104. §-ban előírt hirdetésny az Alap hirdetésnyei helyein elektronikus

formában elérhetőek.

5. Adózási információk

5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

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

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Adózási információk

A befektetési alapot terhelő adó

A befektetési alap 2015. január 1-től a módosított 2006. évi LIX törvény alapján adóalanya a befektetési alapok különadójának.

Az adó alapja a befektetési alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

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

A Tájékoztató, illetve Kezelési szabályzat időpontjában hatályos adótörvények ezt a következőképpen szabályozzák.

a.)

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegy esetében, amennyiben nem kerül sor tőzsdei forgalmazásra a hozam és árfolyamnyereség jellegű jövedelem kamatjövedelemnek minősül és – a Tájékoztató illetve Kezelési Szabályzat készítésekor – Magyarországon 16% mértékű SZJA fizetési kötelezettség, valamint a 2013. augusztus 1. után keletkező hozamot 6%-os egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség terheli. Ezen adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbözet is.

A kollektív befektetési értékpapír esetében beváltásnak minősül a befektetési alap átalakulása/beolvadása révén a jogutód alap befektetési jegyére (jegyeire) történő átváltás is.

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.

A hozam bruttó módon értendő.

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.

Az Eho levonására különös szabályként érvényes, hogy a kifizetőnek a nem EU tagállambeli külföldi illetőségű magánszemélyek esetében - illetőségük igazolása mellett

is - kötelező levonni a kamatjövedelmet terhelő Eho-t, amennyiben a magánszemély illetősége szerinti ország és Magyarország között létrejött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény úgy rendelkezik, hogy a kamat Magyarországon is adóztatható. Az így levont Eho-t a külföldi magánszemély az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 4. számú melléklet 5. pontjában meghatározott eljárás keretében a NAV-tól igényelheti vissza.

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 és EHO törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

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

A jegyzés, fizetés módja

Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek jegyezhetnek saját nevükben eljárva vagy meghatalmazott képviselő útján.

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

Nem intézményi befektetők

A Befektetési jegyek jegyzési árát a nem intézményi befektetők akként fizethetik meg, hogy a jegyzéshez a fedezetet a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlájukon a megfelelően kitöltött jegyzési ív aláírásával egy időben bocsátják rendelkezésre. A fedezetet a Forgalmazó a jegyzés alkalmával az **Alap 10300002-10590352-49020015 HUF** számú számlájára utalja át. A Befektetőnek jegyzéskor a Forgalmazónál értékpapírszámlával kell rendelkeznie, vagy értékpapírszámlát kell nyitnia. Forgalmazónál vezetett értékpapírszámla hiányában az Alapkezelő nem fogad el jegyzést.

Intézményi befektetők

Intézményi befektetők, amennyiben nem rendelkeznek a Forgalmazónál ügyfél-illetve értékpapírszámlával, a jegyezni kívánt befektetési jegyek ellenértékét úgy is megfizethetik, hogy a jegyzés összegét közvetlenül a **Forgalmazó 10300002-20190196-70383285 HUF** számú számlájára utalják át. A fedezetet a Forgalmazó a megfelelően kitöltött és aláírt – érvényes – jegyzési ív befogadásakor átutalja az **Alap 10300002-10590352-49020015 HUF** számú számlájára.

Jegyzési időszak

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2013. április 09.

A jegyzési időszak zárónapja: 2013. április 11.

A jegyzés lezárása

A jegyzési eljárás akkor tekinthető eredményesnek, ha a jegyzés végéig legalább **200.000.000 Ft**, azaz kettőszázmillió forint saját tőke összegyűlt. Az eredményes jegyzés esetén az Alap nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyek a nem intézményi befektető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján kerülnek jóváírásra. Intézményi befektető esetében a Forgalmazó a befektető által a jegyzési íven meghatározott értékpapírszámlájára transzferálja a befektetési jegyeket.

Az Alap nyilvántartásba vételét követően a Forgalmazónál vezetett értékpapírszámlán jóváírt befektetési jegyek transzferálhatók más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlára.

Eredménytelen jegyzés esetén, tehát ha az Alap saját tőkéje az 200.000.000 Ft összeget nem érte el, az Alapkezelő a Befektetők által a jegyzésre befizetett összegeket jutalék levonása nélkül a jegyzési időszak végét követő 3 munkanapon belül visszautalja a Befektetőknek a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámláira, illetve a Forgalmazónál ügyfélszámlával nem rendelkező intézményi befektető esetén a Befektető azon számlájára, ahonnan a jegyzés ellenértéke érkezett.

Túljegyzés

Az Alapkezelő nem határoz meg maximális jegyzési korlátot.

Érvénytelen jegyzés

A jegyzés a következő esetekben tekintendő érvénytelennek:

- a jegyzés tartalmilag, illetve alakilag nem felel meg a törvényes követelményeknek,
- a jegyzési árnak megfelelő összeg a jegyzéskor nem áll rendelkezésre a Forgalmazónál, azaz a befektetési jegy ellenértéke nem áll rendelkezésre az ügyfélszámlán, illetve intézményi befektetők esetében a Forgalmazó a Tájékoztató II. 6.1 pontban nevesített számláján.

Jegyzési garancia

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

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek mennyisége

A befektetési jegyek egyenként egy forint névértékben dematerializált formában kerülnek kibocsátásra, minimum 200 millió (azaz kettőszáz millió) forint értékben. A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek darabszámát az Alapkezelő nem korlátozza.

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazható.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazható.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazható.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára a jegyzési eljárás során

A Befektetési jegyeket a jegyzési időszak alatt során 1 Ft-os névértéken lehet jegyezni.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

A jegyzési időszakra meghatározott jegyzési árakat az Alap Tájékoztatója illetve Kezelés Szabályzata, valamint a jegyzési hirdetemény tartalmazza.

6.4.2. A fenti árak közzétételének helye

Az Alap jegyzési időszak alatti jegyzési árát tartalmazó Tájékoztatójának, Kezelési Szabályzatának, Jegyzési hirdeteményének közzétételei helyei a Forgalmazó honlapja (www.mkb.hu), az Alapkezelő honlapja (www.mkbalapkezelolo.hu), valamint a Felügyelet honlapja (www.kozzetetelek.hu).

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

A befektetési jegyek jegyzésével a Befektetők részére költség nem merül fel, tekintettel arra, hogy a jegyzési eljárás lebonyolításáért a Forgalmazó a Befektetőre külön költséget nem terhel.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Az Alapkezelő neve: MKB Befektetési Alapkezelő zRt.
Cégformája: zártkörű részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

Az Alapkezelő a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál a 01-10-044106 számon került bejegyzésre. (kelt: 1999. június 30.)

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Az Alapkezelőt határozatlan időre alapították 1999. június 30-án. Az Alapkezelő a Felügyeletről kapott engedéllyel összhangban kizárólag befektetési alapkezeléssel foglalkozik (TEÁOR: 6430'08 Befektetési alapok és hasonló, ezen belül kizárólag értékpapír, valamint ingatlan befektetési alapok kezelése). Tevékenységét az ÁPTF 1999. július 12-én kelt, 100.007-3/1999.számú határozatával, valamint a PSZÁF 2002. december 20-án kelt III/100.007-6/2002. számú, a PSZÁF 2012. november 21-én kelt, H-EN-III-1127/2012. sz. határozatával engedélyezte.

Az Alapkezelő a Kbftv. előírásainak megfelelő tevékenységét az MNB 2014. november 25-én kelt, H-EN-III-113/2014. sz. határozata alapján végzi.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

Nyilvános, 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
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Nyilvános, 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 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 Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Egyéb kezelt vagyon nincs.

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

A Társaság Igazgatóságának elnöke: Bartha Ákos

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

Az Igazgatóság tagjai: dr. Pete András, Katona Ildikó, Csorba Nikoletta, Daróczi Andor

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

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

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

Daróczi Andor egyetemi diplomáját 2000-ben a Corvinus Egyetem Közgazdaságtudományi karán, aktuárius szakirányon végezte. 2000-től a Concorde Értékpapír ZRt.-nél dolgozott, mint részvényelemző, 2003-tól pedig a Concorde Befektetési Alapkezelő ZRt.-nél mint eszközallokációs szakértő. 2004-től dolgozik az MKB Bank-ban, először a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság vagyionkezelés osztályán kötvényportfólió menedzserként, illetve 2005-től az MKB Alapkezelőnél is alkalmazásban áll portfóliókezelőként. 2006-tól tartozik a szakmai irányítása és vezetése alá a vagyionkezelés és alapkezelés portfólióin belüli kötvénybefektetések koordinálása és stratégiai eszközallokációja. 2008 novemberétől az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. kereskedési igazgatója, emellett 2012. június 1-től az Alapkezelő Igazgatóságának tagja.

A Felügyelő Bizottság tagjai

- **Bereczki Zsuzsanna**, Felügyelő Bizottság elnöke - ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
- **Zolnay Ildikó Felügyelő Bizottsági tag** - igazgató, MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
- **Bajusz Péter Felügyelő Bizottsági tag** - ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. Budapest, Váci utca 38.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt
Jegyzett (egyúttal befizetett) tőke: 100.000.000 Ft

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege
Saját tőke nagysága a 2013. éves beszámolóban: 271.167 ezer Ft

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma
Az Alapkezelő stratégiai irányítását az Igazgatóság, tevékenységének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Az Alapkezelő munkaszervezete a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll. A munkaszervezet Front-office és Back-office egységekre tagozódik, a Front-office irányítását a kereskedési igazgató, a Back-office irányítását pedig a back-office vezető látja el. Az Alapkezelő teljes munkaidős munkavállalóinak száma 2014. január 1.-jén 10 fő.

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe
Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. a panaszkezelési tevékenységét kiszervezte a Forgalmazó MKB Bank Zrt.-nek.

7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése
Nincs.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája
A letétkezelő neve: MKB Bank Zrt.
Cégformája: zártkörű részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye
1056 Budapest Váci utca 38.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma
Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége
6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

A Letétkezelő a letéti megállapodás értelmében fennálló kötelezettségei:

- 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.

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke a 2013. éves konszolidált beszámoló alapján: 145.250 millió forint

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Saját tőke a 2013. évi auditált beszámolóban: 152.110 millió Ft

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

Az MKB Bank 2013.12.31.-i, aktív állományi létszám 2.005 fő volt.

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

Cégjegyzék száma: 01-09-071057

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Kovács Andrea.

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

2016 Leányfalu, Gyöngyvirág u. 23.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

003950.

9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közzölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni

Nem alkalmazható.

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

MKB Bank Zrt.

Cégformája: zártkörű részvénytársaság

10.2. A tanácsadó székhelye

1056 Budapest, Váci u. 38.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

A befektetési tanácsadás keretében a Tanácsadó negyedéves, havi és heti gyakorisággal értékeli a befektetési környezetet, megfogalmazza piaci várakozásait, valamint javaslatot tesz a befektetési stratégiára és a portfólióban szereplő pénzügyi eszköztípusok közötti megoszlásra helyzetértékelés formájában.

Az Alapkezelő kérése alapján a Tanácsadó az esetleges rendkívüli helyzetek során kívüli Helyzetértékelését is köteles elvégezni. A Tanácsadó az Alapkezelő igényei, valamint a Helyzetértékelések figyelembevételével rendszeresen, egyedi ügyletekre vonatkozó személyre szóló ajánlást fogalmaz meg.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

A Tanácsadó befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében portfólió- és vagyonkezelési szolgáltatást nyújt hazai intézményi és magánbefektetők, valamint hazai jogi személyek számára.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

A forgalmazó neve: MKB Bank Zrt.

Cégformája: zártkörű részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

Engedélyhez kötött tevékenységek:

- Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása;
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- c) pénzügyi lízing;

- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása,, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- g) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- i) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- j) hitel referencia szolgáltatás;

- Kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység:

- a) pénzváltási tevékenység.

- Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) megbízás felvétele és továbbítása;
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- c) saját számlás kereskedés;
- d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);
- e) befektetési tanácsadás;
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

- Kiegészítő szolgáltatási tevékenységek:

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (ideértve a letétkezelést kollektív befektetések részére);
- c) befektetési hitel nyújtása;
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

- Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

- a) biztosításközvetítői tevékenység,
- b) közösségi támogatások közvetítése.

A Társaság a pénzügyi szolgáltatási és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 26-án kelt 975/1997/F számú határozata alapján végzi, míg a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeit az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1998. február 27-én kelt 41.0005/1998. számú engedélye, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2001. augusztus 7-én kelt III/41.005-3/2001. számú engedélye alapján folytatja.

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke a 2013. éves konszolidált beszámoló alapján: 145.250 millió forint.

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Saját tőke a 2013. évi auditált beszámolóban: 152.110 millió Ft.

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

A Forgalmazó a jegyzési időszak zárónapját követő munkanapon tájékoztatja az Alapkezelőt és a Letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó napi összesített vételi megbízások összegéről és darabszámáról. A folyamatos forgalmazás indulását követően pedig naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap Tájékoztatóhoz

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

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

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

Budapest, 2014. december 10.


Csorba Nikoletta Daróczy Andor
MKB Befektetési Alapkezelő zRt.
Alapkezelő

 
Bereczki Zsuzsanna Kérészy Barna
MKB Bank Zrt.
Forgalmazó, Befektetési szolgáltató

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata

Jelen Tájékoztató alkalmazásában:

ABA

A Kbtv. törvény értelmezésében alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma.

Alap

MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap

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

Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

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

Allokáció

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

Banki nap

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

Befektetési alapkezelés

A befektetési alap Részére végzett kollektív portfóliókezelés.

Befektetési alap letétkezelő

MKB Bank Zrt.

A befektetési alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelési tevékenység

A Letétkezelő által az Alapkezelővel kötött letétkezelési szerződés alapján a Letétkezelőnek a Kbtv IX. fejezetében foglalt feladatok ellenérték fejében történő ellátására irányuló azon tevékenysége, melynek során a Letétkezelő ellenőrzi a befektetési jegyek kibocsátásának jogszerűségét, gondoskodik az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről, vezeti az Alap fizetési számláját és összevont értékpapírszámláját, ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok őrzését és letétkezelését, naprakész nyilvántartást vezet az Alap tulajdonában álló eszközökről, ellenőrzi az Alap nettó eszközértéke számításának törvényességét, gondoskodik arról, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül az Alap kézhez kapja, biztosítja továbbá, hogy az Alap a bevételét a Kezelési Szabályzattal összhangban használja fel, valamint végrehajtja az Alapkezelő utasításait kivéve, ha az utasítás valamely jogszabály rendelkezésével vagy jelen Kezelési Szabályzatban foglaltakkal ellentétben áll.

Befektetési alap saját tőkéje

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

eszközértékével azonos.

Befektetési jegyek forgalmazója

MKB Bank Zrt.

Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

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

Befektetési szolgáltató

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

Befektető

A befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

BÉT

Budapesti Értéktőzsde (tőzsde)

BSzt.

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

Cstv.

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

Dematerializált értékpapír

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

Értékpapírszámla

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

Felügyelet

Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Hozam

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot nem fizet, hanem a tőkenövekményt újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfóliójában. Ezért a tőkenövekmény újra befektetése az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket tovább növeli.

Hpt.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Jegyzés

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

vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

Kbftv.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről készült, 2014. évi XVI. törvény.

KELER Zrt.

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (1075 Budapest, Rákóczi út 70-72.)

Másodlagos értékpapír piac

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

Nettó eszközérték

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

Portfólió

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

Ptk.

2013. V. törvény A Polgári Törvénykönyvről.

Referencia-indexkompozit

Az Alap befektetési politikáján keresztül megvalósítani kívánt elméleti portfólió, amelynek teljesítményével az Alap tényleges teljesítménye összevetésre kerül.

Személyi jövedelemadó törvény

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Ügyfélszámla

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

Tpt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Tőzsde

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

Vezető tisztségviselő

A gazdasági társaság ügyvezetését – a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint – a vezető tisztségviselők látják el.

A részvénytársaság ügyvezetését – a zártkörűen működő részvénytársaság alapító okiratának eltérő rendelkezése hiányában – az igazgatóság látja el, és az igazgatóság tagjai minősülnek vezető tisztségviselőnek.

2. számú melléklet

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, Terstyánszky 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. |
| KISKŐRÖS | H-Kiskőrös, Petőfi-tér 2. |
| KISVÁRDA | H-4600 Kisvárda, 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 ügyfélszolgálata

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 folyamatos forgalmazásához

Az MKB Bank Zrt. NetBankár rendszere.