

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓ

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat a törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

### MKB Egyensúly Befektetési Alap

Alapkezelő: MKB Befektetési Alapkezelő zRt, az MKB csoport tagja.  
 Forgalmazó: MKB Bank Zrt.  
 ISIN kódja: HU0000712203

#### Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap befektetési célja az alacsony kockázatúnak tekintett államkötvényekbe történő befektetéseken túl alapvetően részvénytársasági 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. Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon – ettől eltérhet. Az Alap újrabefektető, azaz valamennyi kamat és osztalék típusú bevételt befektet, azok nem kerülnek kifizetésre. Az Alap referencia-index kompozíciója: 70% MAX Index + 10% RMAX Index + 10% MSCI ACW Index + 5% MSCI EM Index + 5% StoxxEurope600 Index.

#### Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Az alap 2013-ban jött létre, ezért a mutató megállapításához, a jogszabály előírásainak megfelelően, egy a befektetési alap teljesítményét bemutató piaci index teljesítményét vettük alapul.
- Az Alap azért ebbe a négyes kockázati kategóriába került besorolásra, mert tőkéjének 10%-át pénzügyi eszközökbe és 70%-át hosszabb futamidejű hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe és 20%-át részvényekbe és, vagy befektetési alapokba, ETF-ekbe fekteti.
- A mutató kiszámításánál a referencia-indexet vettük alapul, mivel az alapnak még nincs múltbeli teljesítménye.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

#### Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki a kockázat/nyereség mutató:

**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.

**Partnerkockázat:** Amennyiben a partnerek nem- vagy késedelmesen teljesítenek az alap nettó eszközértékére és árfolyamára hatással lehetnek.

**Hitel kockázat:** Az alap vagyonának egy részét hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe vagy betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezeknek az eszközöknek a portfólióra gyakorolt hatása jelentős lehet.

**Devizaárfolyam kockázat:** Az alap vagyonának egy részét más denominációjú eszközökbe is fektetheti. Ebben az esetben az alap teljesítményét nem csak a befektetett eszközök saját devizájában történt árfolyam változások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is.

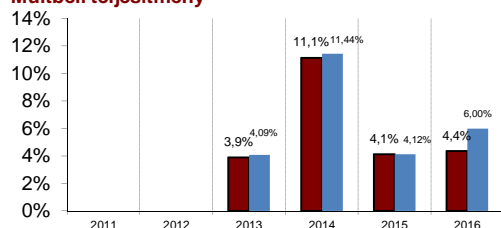
További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az alapkezelő honlapján.

## Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Jegyzési díj / Vételi jutalék	díjmentes
Visszaváltási díj	a befektetési jegyek megvásárlását követő 1 éven belüli visszaváltás esetén 0,5%, 1 éven túl
Ez az Ön pénzéből befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg	
Az egy év során az alpból levont díjak	
Folyó költség	1,73%
Az alpból bizonyos különleges körülmények között levont	
Teljesítmény utáni díj	A referencia index és az alap hozamainak napi különbözete nek 20%-a.

- A forgalmazó jegyzési díjat ill. vételi jutalékot nem, csak visszaváltási díjat alkalmaz, amitől kedvezőbb terhelés felé eltérhet.
- A tényleges jegyzési- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy a forgalmazónál tájékozódhat.
- A befektető által fizetett díjakat az alap működtetésére, marketingre és forgalmazással kapcsolatos kiadásokra használják fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.
- Ezek a díjak évről évre változhatnak.
- Az alap működése- és forgalmazása során felmerülő költségekről további információt tartalmaz a Tájékoztató és Kezelési szabályzat.
- A folyó költség sor a teljes 2015. évi költségterhelését mutatja.
- A teljesítmény utáni díj évente alkalmazható és maximális mértékét mutatja a felüteljesítés százalékában.

## Múltbéli teljesítmény



- Az itt szereplő teljesítmény adatok az alap teljesítményét mutatják forintban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, forgalmazási díjakat nem vettünk figyelembe.
- Az alap 2013-ban alakult és 3,9 % volt a nem évesített hozama.
- Az oszlopdiagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

## Gyakorlati információk:

- Az alap letétkezelője: MKB Bank Zrt, honlapja: <https://www.mkb.hu/>
- Az alapról bővebb információt a forgalmazási helyeken vagy az alapkezelő honlapján ingyen szerezhetnek be.
- Befektetési jegyek legaktuálisabb ára: [https://alapkezelo.mkb.hu/arfolyamok\\_es\\_hozamok/arfolyam\\_tablázat/index](https://alapkezelo.mkb.hu/arfolyamok_es_hozamok/arfolyam_tablázat/index)
- Az alapkezelő honlapja: <https://alapkezelo.mkb.hu/>
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_54ddfa486ef68/item\\_2198.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_54ddfa486ef68/item_2198.pdf)
- [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_54ddfa486ef68/item\\_2197.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_54ddfa486ef68/item_2197.pdf)
- Az alap éves jelentése: [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_5721c112ed757/item\\_1922.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_5721c112ed757/item_1922.pdf)
- Az alap féléves jelentése: [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_54ddfa486ef68/item\\_2131.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_54ddfa486ef68/item_2131.pdf)

- A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának, Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat más részeivel.

Ez az alap Magyarországon engedélyezett és az MNB szabályozza. Az MKB Alapkezelő zRt. Magyarországon engedélyezett és az MNB szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2017.03.20.-án megfelelnek a valóságnak.