



# **MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási 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: [mkbalapkezelo@mkb.hu](mailto:mkbalapkezelo@mkb.hu)

**Forgalmazó: MKB Bank Zrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.  
telefon: 269-0922, 269-0959

**Letétkezelő: MKB Bank Zrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.  
telefon: 06-40-333-666

**Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap**

## TARTALOMJEGYZÉK

A., AZ ÁTALAKULÁS ÉS JELLEMZŐINEK ÖSSZEFOGLALÁSA.....	5
A.1. Bevezetés.....	5
A.1.1. Az Alap átalakulásának indoka.....	5
A.1.2. Az átalakulás napja.....	5
A.1.3. Az átalakulás jellemzői.....	6
A.1.4. Az átalakulás rövid bemutatása.....	6
A.1.5. Az átalakulásra vonatkozó adózási információk.....	9
A.1.6. Az átalakult befektetési jegyek visszaváltási költsége.....	9
A.1.7. Az átalakulás engedélyezése.....	9
I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk.....	10
1. A befektetési alap alapadatai.....	10
1.1 A Befektetési Alap neve.....	10
1.2. A befektetési alap neve rövid neve.....	10
1.3 A befektetési alap székhelye.....	10
1.4. A befektetési alapkezelő neve.....	10
1.5 A letétkezelő neve.....	10
1.6 A forgalmazó neve.....	10
1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	10
1.8. A befektetési alap fajtája (nyilvános vagy zártvégű).....	10
1.9. A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő végének feltüntetése.....	10
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....	10
1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....	10
1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír vagy ingatlan alap).....	10
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	11
14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	11
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	11
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként).....	11
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként).....	11
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte.....	11
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	11
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.....	11
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte.....	11
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	12
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	12
3.1. A befektetési alap célja.....	12
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják.....	12

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	12
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.....	13
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....	13
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 kitétsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra .....	13
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.....	13
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 tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	13
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	13
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	14
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.....	14
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	14
5. Adózási információk.....	15
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása .....	15
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ.....	15
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk.....	16
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala .....	16
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei .....	16
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke.....	16
6.3. Az allokáció feltételei .....	17
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja .....	17
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja.....	17
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja .....	17
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára.....	17
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja.....	17
6.4.2. A fenti árak közzétételének helye.....	17
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek .....	17
Forgalmazási jutalék vételkor.....	17
Visszaváltás esetén a forgalmazási jutalék.....	17
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk .....	18
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	18
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....	18
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye .....	18
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám.....	18
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	18
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása .....	18
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága .....	19

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.....	19
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....	20
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	20
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	20
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe .....	20
7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése.....	20
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	21
8.1. A letétkezelő neve, cégformája.....	21
8.2. A letétkezelő székhelye .....	21
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám.....	21
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége .....	21
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre .....	21
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja .....	21
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje.....	21
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje .....	22
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	22
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	22
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	22
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye.....	22
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.....	22
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma .....	22
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve.....	22
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	22
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma .....	22
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	22
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként) .....	22
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	22
11.2. A forgalmazó székhelye .....	22
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám.....	22
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre .....	22
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja .....	24
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje.....	24
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	24
11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége .....	24
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk .....	24
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	24
14. FELELŐSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT .....	25
1. SZÁMÚ MELLÉKLET.....	26
2. számú melléklet.....	29

# A., AZ ÁTALAKULÁS ÉS JELLEMZŐINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

## A.1. Bevezetés

Jelen kibocsátási dokumentum az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. által létrehozott **MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap** elnevezésű zártvégű, határozott futamidejű értékpapír befektetési alap (a PSZÁF nyilvántartásba vételi határozatának száma: H-KE-III-162/2012.; 2012. május 9., lajstrom száma: 1112-263) Kbftv. 80. § (2) bekezdése szerinti **átalakulási tájékoztatója, és egyben az átalakulás után az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap elnevezést viselő nyílt végű, nyilvános, határozatlan futamidejű befektetési alap** Tájékoztatója is **a kollektív befektetési formákról és kezelőikről** szóló, **2014. évi XVI. törvény** előírásainak megfelelően.

E kibocsátási dokumentum hivatott arra, hogy a Magyarország törvényeivel és más jogszabályaival összhangban meghatározza mindazokat a működési szabályokat és feltételeket, amelyek betartásával az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó, és mint Letétkezelő az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap működtetése során a Befektetők általános érdekével egyezően eljár.

### A.1.1. Az Alap átalakulásának indoka

Az Alap átalakulásának célja a Befektetők számára lehetővé tenni, hogy eldönthessék, hogy a 2015. május 06.-ai lejáratot követően az Alapban lévő befektetésüket továbbra is fenn kívánják-e tartani az alap módosított befektetési politikája mellett, illetve szabadon dönthetnek arról, hogy befektetési jegyeiket mikor kívánják visszaváltani.

Az átalakulással a Befektetők maguk választhatják meg, hogy az Alap módosított futamidején belül (az Alap 2015. május 6.-át követően határozatlan futamidejű) mikor kívánnak befektetésükhöz hozzájutni a befektetési jegyek visszaváltásával. Az alap átalakulása tehát azzal az előnnyel jár, hogy a lejáró összeg az újrabefektetés időpontjáig befektetési alapként működve hozamot termel a befektetők számára.

Amennyiben az Alap átalakulása nem történne meg legkésőbb az eredeti határozott futamidő lejártá napjáig, úgy az Alap megszűnik, és az Alap vagyona a Befektetők között felosztásra kerül az eredetileg meghatározottak szerint.

### A.1.2. Az átalakulás napja

Az **átalakulás napja 2015. május 6.** amely az Alap eredeti (határozott) futamideje lejáratának napjaként került meghatározásra az Alap tájékoztatójában. Az átalakulás azt eredményezi, hogy a Kbftv. 75. § (3) pontja alapján nem kerül sor az Alap megszűnésére. Az eredetileg lejárati napjaként meghatározott nappal az átalakult Alap kezdi meg működését, nyílt végű határozatlan futamidejű tőkevédett likviditási alapként. Az átalakult Alap Befektetési jegyeinek **folyamatos forgalmazása 2015. május 7.-én kezdődik** a Kezelési szabályzat IX. pontjában meghatározott módon és egy jegyre jutó nettó eszközértéken.

### **A.1.3. Az átalakulás jellemzői**

Az Alap átalakulásával nem jön létre új alap. Az Alap új név alatt zártvégű, határozott futamidejű alapból nyíltvégű, határozatlan futamidejű alappá alakul át, a származtatott alapból tőkevédett likviditási alap lesz.

Az Alap befektetési politikája megváltozik 2015. május 6.-tól.

**Az átalakult Alap is befektetési politikájával biztosítja a tőkevédelmet.** A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető, aki az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Alap befektetője volt az átalakulást megelőzően és nem kívánja befektetését megtartani, legalább az átalakulás napját követő első közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéknek (minimum a névérték) megfelelő összeget kapja vissza befektetési jegye után annak visszaváltásakor. Minden olyan befektető pedig, aki az átalakulás után a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során vásárol befektetési jegyet, legalább a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett összeget kapja vissza a befektetési jegy visszaváltásakor.

**A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.**

Azon Befektetők, akik az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap befektetői voltak az átalakulást megelőzően is és nem kívánják megtartani befektetésüket, az átalakulás után az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltásával juthatnak hozzá befektetésükhöz és annak esetleges hozamához a visszaváltás napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéken. Az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap **első forgalmazási napja 2015. május 7.-e.**

### **A.1.4. Az átalakulás rövid bemutatása**

Az alap elnevezése 2015. május 6.-val MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap névről MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap elnevezésre változik.

Az átalakulás napjával az Alap befektetési jegyeinek névértéke 10.000 Ft-ról 1 Ft-ra változik.

A névérték módosulása következtében a befektetők tulajdonában lévő befektetési jegyek darabszáma a tízezerszeresére változik. Ennek következtében az egy jegyre jutó nettó eszközérték a tízezredére módosul az átalakulás napján.

A befektetési jegyek névérték változása miatt az átalakuló MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap által kibocsátott minden 10.000 Forint névértékű befektetési jegy helyett az átalakult MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap 10.000 db 1 Forint névértékű befektetési jegyei kerülnek jóváírásra a befektetők forgalmazónál vezetett értékpapírszámláin az átalakulás napján.

## Az átalakulás rövid bemutatása

<b>Az Alap neve</b>	<b>2015. május 6.-ig:</b> MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap <b>2015. május 6.-tól:</b> MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap
<b>Az Alap típusa, fajtája</b>	<b>2015. május 6.-ig:</b> nyilvános, zártvégű, származtatott értékpapír alap <b>2015. május 6.-tól:</b> nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű likviditási alap
<b>Az alap futamideje</b>	<b>2012. május 9.- 2015. május 6.-ig:</b> határozott futamidejű <b>2015. május 6.-tól:</b> határozatlan futamidejű.
<b>A befektetési jegy névértéke</b>	<b>2015. május 6.-ig: 10.000 Forint</b> <b>2015. május 6.-tól: 1 Forint</b>
<b>ISIN kód</b>	<b>2015. május 6.-ig: HU0000711254</b> <b>2015. május 6.-tól: HU0000714720</b>
<b>Az Alap célja</b>	<b>2015. május 6.-ig:</b> Az Alap célja, hogy a befektetőknek olyan kedvező befektetési alternatívát kínáljon, mely a tőkevédelmet ötvözi a mérsékelt kockázatvállalással elérhető magasabb hozam esélyével. A hozamot az Alap fizikai arannyal fedezett certifikátra (Source Physical Gold ETC) szóló opciós konstrukcióval kívánja elérni.  <b>2015. május 6.-tól:</b>  Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.
<b>Befektetési politika</b>	<b>2015. május 6.-ig:</b> Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét illetve a mögöttes tőzsdei certifikát teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.  A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80-85%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő védett tőke, illetve az Alap költségeinek együttes összegét.  A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely az arany árfolyamát lekötő certifikát teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

**2015. május 6.-tól:**

Az Alap célja, hogy a Befektetők rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek elérése érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkontkincstárjegyekbe fekteti.

**Tőkevédelem****2015. május 6.-ig:**

A **tőkevédelem** az Alap által kialakított olyan konstrukció, amely biztosítja, hogy a Befektető a tulajdonában lévő befektetési jegy névértékének megfelelő összeget az Alap futamidejének lejáratát követően a meghatározott nappal visszakapja a névértéknek megfelelő denominációban.

A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja.

**Harmadik személy a tőke visszafizetését nem garantálja.**

**2015. május 6.-tól:**

**Az átalakult Alap befektetési politikájával biztosítja a tőkevédelmet.** A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető, aki az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap befektetője volt az átalakulást megelőzően és nem kívánja befektetését megtartani, legalább az átalakulás napját követő első közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéknek (minimum a névérték) megfelelő összeget kapja vissza befektetési jegye után annak visszaváltásakor; minden olyan befektető pedig, aki az átalakulás után a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során vásárol befektetési jegyet, legalább a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett összeget kapja vissza a befektetési jegy visszaváltásakor.

**A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.**

**Hozam****2015. május 6.-ig:**

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció teszi lehetővé, mely az arany árfolyamát lekötő certifikát teljesítményének részesedési rátával módosított pozitív hozama.

**2015. május 6.-tól:**

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap hozamot nem fizet, a Befektetők a hozamot a Befektetési jegyek visszaváltásával realizálhatják, a Befektetési jegyek nettó eszközértékében. (Részletes szabályok a Kezelési szabályzat 31. pontjában.)

**Forgalmazás**

**2015. május 6.-ig:** az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeire a Forgalmazó vételi illetve visszaváltási megbízást nem fogad el.

**2015. május 6.-tól:** az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazási kezdőnapja: 2015. május 7.



### **A.1.5. Az átalakulásra vonatkozó adózási információk**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65.§ (6) bekezdése szerint a kollektív befektetési értékpapír esetében beváltásnak minősül a befektetési alap átalakulása/beolvadása révén a jogutód alap befektetési jegyeire történő átváltás is.

### **A.1.6. Az átalakult befektetési jegyek visszaváltási költsége**

A Kbtv. 80.§ (4) bekezdése alapján MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap elnevezésű zártvégű befektetési alap MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap nevű nyíltvégű befektetési alappá történő átalakulása esetén a Befektető az átalakulást követő 30 napon belül kérheti befektetési jegyeinek jutalékmentes visszaváltását.

Ezen időt követően sem kerül felszámításra a Befektetőknek vételi, illetve visszaváltási jutalék az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek eladása vagy vásárlása esetén.

### **A.1.7. Az átalakulás engedélyezése**

**Az Alap átalakulását az Alapkezelő Igazgatósága 2015. február 19-én kelt, 8/2015. számú határozatával határozta el.**

**Az átalakulást az MNB H-KE-III-347/2015. számú, 2015.04.03-án kelt határozatával engedélyezte.**

A Tájékoztatót az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., mint Alapkezelő valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó maga készítette.

**A jelen " AZ ÁTALAKULÁS ÉS JELLEMZŐINEK ÖSSZEFOGLALÁSA" fejezet a Tájékoztató bevezető fejezete, amelyet a Tájékoztató többi részével együtt kell értelmezni.**

**A befektetési jegyekbe történő befektetés előtt minden leendő befektetőnek szükséges a teljes Tájékoztató, valamint a Kezelési szabályzatban rögzített feltételek megismerése. A befektetési döntést kizárólag a Tájékoztató egészének részletes ismeretében lehet meghozni.**

**Jelen Tájékoztató a Felügyelet jóváhagyó határozatának keltétől számítva az Alap megszűnéséig érvényes.**

# I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

## 1. A befektetési alap alapadatai

### 1.1 A Befektetési Alap neve

MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap

### 1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB 24 Karát Likviditási Alap

### 1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

### 1.4. A befektetési alapkezelő neve

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.  
1056 Budapest, Váci utca 38.

### 1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.  
1056 Budapest, Váci utca 38.

### 1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.  
1056 Budapest, Váci utca 38.

### 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 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap 2015. május 6-tól határozatlan futamidejű.

### 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 bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése**

Az Alap tőkevédelmét a befektetési politika biztosítja, a **tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal!** A tőkevédelem részleteit a Kezelési szabályzat 34. pontja tartalmazza.

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

### **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)**

Alapkezelő Igazgatósága 2015. február 19-én kelt, 8/2015. számú határozatával döntött az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alappá történő átalakításáról.

**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)**

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap Tájékoztató és Kezelési Szabályzatának Felügyeleti engedélyszáma, kelte: KE-III-96/2012 sz. határozat, 2012. március 1.

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

Az MNB a 2012. május 9.-én kelt H-KE-III-162/2012. számú határozatával vette nyilvántartásba az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alapot.

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

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap a nyílt végű Befektetési Alapok listáján a..... nyilvántartási számon 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**

Alapkezelő Igazgatósága 2015. február 19-én kelt, 8/2015. számú határozatával döntött az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alappá történő átalakításáról.

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

Az MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap átalakulásához készített

Kezelési szabályzatot a Felügyelet a 2015.04.03.-án kelt, H-KE-III-347/2015. számú határozatával hagyta jóvá.

## **2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazható.

## **3. A befektetési alap kockázati profilja**

### **3.1. A befektetési alap célja**

Az Alap célja, hogy a Befektetőknek rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson tőkevédelem mellett.

### **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 szakmai és lakossági befektetők vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- aki forintban denominált, rövid távú befektetési formát szeretne,
- aki likvid, azaz barmikor hozzáférhető befektetési lehetőséget keres,
- akinek fontos a befektetett tőke védelme,
- aki a folyószámla adta likviditást ötvözné a lekötött betétek nyújtotta magasabb kamattal,
- aki rugalmas futamidejű befektetési formát keres.

### **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:

#### **Lekötött és látra szóló bankbetétek**

Forint látra szóló és lekötött bankbetét.

Az Alap nettó eszközértékének minimum 90%-a.

#### **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott állampapírok.

Az Alap nettó eszközértékének maximum 10%-a.

Ezen portfólió részben lévő egyes papírok átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 0,25 évet.

#### **Származtatott ügylet**

Az alap nem fektet származtatott ügyletbe.

#### **Egyéb befektetési korlát**

Az Alap nem szerezheti meg az azonos sorozatba tartozó állampapírok több mint 35% - át.

#### **Értékpapírok kölcsönadása**

Az Alap a saját tőkéje 10 %-a erejéig értékpapírokat adhat kölcsön.

### **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 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 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**

Nem alkalmazható.

### **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 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**

Az Alap Saját tőkéjének 20 %-át meghaladóan az MKB Bank Zrt.-nél helyez el betétet. Az Alapkezelő felhívja a Befektetők figyelmét arra, hogy az Alap saját tőkéjének 20%-ot meghaladó mértékű elhelyezése fokozott kockázatot jelent abban az esetben, ha az MKB Bank Zrt fizetési kötelezettségének nem vagy nem teljes mértékben tudna eleget tenni.

### **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**

Nem alkalmazható.

### **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 tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás**

Nem alkalmazható.

### **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 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!**

- Adózási kockázat
- Alapkezelői kockázat
- Az Alap megszűnésének kockázata
- Értékelésből eredő kockázat
- Kamatláb kockázat
- Kibocsátói/hitel kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Partnerkockázat
- Tőkevédelem kockázata
- Visszavásárlás felfüggesztésének kockázata
- Működési kockázat
- Szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok

#### **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](http://www.mkb.hu), az Alapkezelő [www.mkbalapkezelo.hu](http://www.mkbalapkezelo.hu) honlapja, valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu).

A Tájékoztató, Kezelési szabályzat, 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 az MNB 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 hirdetés az Alap hirdetésnyilvános helyein elektronikus formában elérhetőek.

## **5. Adózási információk**

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

#### **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.

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**

**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 Alap befektetési jegyei nyilvános forgalomba hozatal útján, visszaváltható, dematerializált értékpapírként kerülnek Magyarországon kibocsátásra.

Befektetési jegy eladása és visszaváltása a Forgalmazó feladata.

Az értékesítésért kizárólag a forgalmazó felel.

A befektetési jegyek vételére, illetve visszaváltására szóló megbízást a Befektetőtől a Forgalmazó akkor veszi át, ha a teljesítéshez szükséges fedezet a megbízás napján rendelkezésre áll a Forgalmazónál.

A befektetési jegyek vételekor, illetve visszaváltásakor a befektetési jegyek ellenértéke kizárólag pénzben szolgáltatható.

**A Befektetési jegyek eladására és visszaváltására adott megbízástól, annak elfogadását követően, sem a befektető sem a Forgalmazó nem állhat el.**

A befektetési jegy szabadon átruházható értékpapír, amely a másodlagos értékpapírpiacra szabadon értékesíthető. Az Alapkezelő az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alapot tőzsdére nem vezeti be. Az értékpapír új tulajdonosát megilletik mindazon jogok, amelyeket számára a Tájékoztató, a Kezelési szabályzat és a vonatkozó jogszabályok biztosítanak.

A Tájékoztatóban szereplő Befektetési jegy dematerializált, amely megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozta forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. forgalmazási helyein (2.sz. melléklet). A befektetési jegyekre vonatkozó vételi illetve visszaváltási tranzakciók a Forgalmazó NetBankár és TeleBankár rendszerén keresztül is megvalósíthatóak az MKB Bank Zrt. hatályos kondíciós listájában meghatározottak szerint ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)).

A Forgalmazónál vezetett értékpapírszámlán jóváírt befektetési jegyek transzferálhatók más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlára.

#### **6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke**

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 Forgalmazó a vételi és visszaváltási megbízásokat a megbízások elfogadásának napján (megbízási nap) mint **forgalmazás-elszámolási napon, az erre a napra** közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken számolja el. A forgalmazás-elszámolási napra közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték a Befektetési jegy vételi illetve visszaváltási árfolyama.

#### **6.4.1. A fenti ár közzétételének módja**

Az Alapkezelő minden banki napon meghatározza az adott forgalmazási napra érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéket. Adott forgalmazási napra érvényes ár meghatározása az érvényesség napját megelőző banki napon történik. Adott forgalmazási napra érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket az Alapkezelő a Kezelési Szabályzat 27-30. pontban részletezettek szerint megállapított összesített nettó eszközérték és a kibocsátott befektetési jegyek számának hányadosaként határozza meg **hat tizedes jegyre kerekítve**.

#### **6.4.2. A fenti árak közzétételének helye**

A folyamatos forgalmazás során a megállapított nettó eszközértéket - mint vételi illetve visszaváltási árat- a Letétkezelő annak érvényességi napján közzéteszi a Forgalmazó fiókjaiban és honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) honlapján ([www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu)).

### **6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek**

#### **Forgalmazási jutalék vételkor**

Forgalmazási jutalék a befektetési jegyek vételekor nem kerül felszámításra.

#### **Visszaváltás esetén a forgalmazási jutalék**

Forgalmazási jutalék a befektetési jegyek visszaváltásakor nem kerül felszámításra.

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

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazására vonatkozó szabályokat az Alap Kezelési Szabályzatának IX. fejezete tartalmazza.

### **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 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 határozatával engedélyezte. Az Alapkezelő a Batv. előírásainak megfelelő tevékenységét 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**

###### **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

MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető 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 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Feltörekvő Kína 2. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB EnergiaForrás Tőkevédett Származtatott 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  
MKB Triumvirátus Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Vezető Olajvállalatok 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: Csorba Nikoletta, Daróczi Andor**

**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.

**Daróczy Andor** egyetemi diplomáját 2000-ben a Corvinus Egyetem Közgazdaságtudományi karán, aktuárius szakirányon végezte. 2000-től a Concorde Értékpapír ZRt.-nél dolgozott, mint részvényelemző, 2003-tól pedig a Concorde Befektetési Alapkezelő ZRt.-nél mint eszközallokációs szakértő. 2004-től dolgozik az MKB Bank-ban, először a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság vagyonekezelés osztályán kötvényportfólió menedzserként, illetve 2005-től az MKB Alapkezelőnél is alkalmazásban áll portfóliókezelőként. 2006-tól tartozik a szakmai irányítása és vezetése alá a vagyonekezelés 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**

- **Pásztor Csaba**, Felügyelő Bizottsági tag - igazgató, MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
- **Nádi Attila, Felügyelő Bizottsági tag** - főosztályvezető, MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
- **Bajusz Péter Felügyelő Bizottsági tag** - ügyvezető igazgató, Resideal Zrt.

#### **7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt**

Jegyzett (együttal 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 2015. január 1.-én 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 cégjegyzékszám**

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, teljes munkaidőben foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma 2.005 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**

Horváth Tamás

### **9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe**

1028 Budapest, Bölény utca 16.

### **9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma**

003449

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

Nem alkalmazható.

## **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 vagyionkezelést);
  - 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 forgalmazási napon a forgalmazás lezártaival tájékoztatja az Alapkezelőt és a Letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó napi összesített vételi, illetve visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról.

**12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk**

Nem alkalmazható.

**13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nem alkalmazható.



#### 14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

##### az MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási 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 24 Karát Tőkevédett Likviditási 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

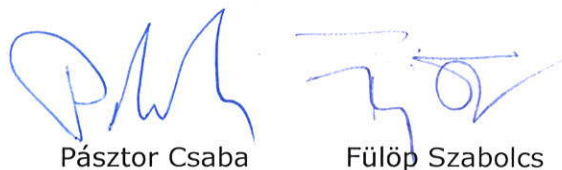
1. a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a befektetési jegyek és az Alap, mint befektetési jegyek kibocsátója vagy az Alapkezelő és a forgalmazó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.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

**Budapest, 2015. április 2.**



Daróczy Andor Szabó Ágota

**MKB Befektetési Alapkezelő zRt.**  
Alapkezelő



Pásztor Csaba Fülöp Szabolcs

**MKB Bank Zrt.**  
Forgalmazó  
Befektetési szolgáltató

## **1. SZÁMÚ MELLÉKLET**

### **Jelen Tájékoztató alkalmazásában:**

#### **ABA**

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

#### **Alap**

##### **MKB 24 Karát Tőkevédett Likviditási 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.

#### **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 letétkezelője, illetve 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 kézhezkapja, 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. (1074 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 Törvénykönyvéről.

**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**

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

<b>DUNAKESZI</b>	H-2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
<b>GÖDÖLLŐ</b>	H-2100 Gödöllő, Kossuth L. út 13.
<b><u>Vidék:</u></b>	
<b>BAJA</b>	H-6500 Baja, Bartók Béla u. 10
<b>BALASSAGYARMAT</b>	H-2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.
<b>BALATONFÜRED</b>	h-8230 Balatonfüred Kossuth u. 9.
<b>BÉKÉSCSABA</b>	H-5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
<b>CEGLÉD</b>	H-2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
<b>DEBRECEN</b>	H-4024 Debrecen, Vár u. 6/C
<b>DEBRECEN II.</b>	H-4025 Debrecen, Piac u. 81.
<b>DUNAÚJVÁROS</b>	H-2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
<b>EGER</b>	H-3300 Eger, Érsek u. 6.
<b>ESZTERGOM</b>	H-Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.
<b>GYÖNGYÖS</b>	H-3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
<b>GYŐR</b>	H-9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
<b>GYŐRI ÁRKÁD</b>	H-9027 Győr, Budai u. 1.
<b>GYULA</b>	H- 5700 Gyula, Városház u. 18.
<b>HATVAN</b>	H-3000 Hatvan, Kossuth tér
<b>HEREND</b>	H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
<b>HEVES</b>	H-3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
<b>HÓDMEZŐVÁSÁRHELY</b>	H-6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
<b>JÁSZBERÉNY</b>	H-5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
<b>KALOCSA</b>	h-6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
<b>KAPOSVÁR</b>	H-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
<b>KAZINCBARCIKA</b>	H-3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1.
<b>KESZTHELY</b>	H-8360 Keszthely, Kossuth Lajos út 23.
<b>KECSKEMÉT</b>	H-6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
<b>KISKUNHALAS</b>	H-6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
<b>KISKŐRÖS</b>	H-Kiskőrös, Petőfi-tér 2.
<b>KISVÁRDA</b>	H-4600 Kisvárda, Szt. László u. 51.
<b>KOMÁROM</b>	H-2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
<b>MISKOLC</b>	H-3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.

<b>MISKOLC PLAZA</b>	H-3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
<b>MOSONMAGYARÓVÁR</b>	H-9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
<b>NAGYKANIZSA</b>	H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
<b>NYÍREGYHÁZA</b>	H-4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
<b>OROSHÁZA</b>	H-5900, Orosháza, Könd u. 38.
<b>PÉCS</b>	H-7621 Pécs, Király u. 47.
<b>PAKS</b>	H-7030 Paks, Dózsa Gy. Út. 75.
<b>SALGÓTARTJÁN</b>	H-3100 Salgótarján, Fő tér 6.
<b>SIÓFOK</b>	H-8600 Siófok, Sió u. 2.
<b>SOPRON</b>	H-9400 Sopron, Várkerület 16.
<b>SZEGED</b>	H-6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
<b>SZEGED ÁRKÁD</b>	H-6724 Londoni körút 3.
<b>SZEKSZÁRD</b>	H-7100 Szekszárd, Garay tér 8.
<b>SZÉKESFEHÉRVÁR</b>	H-8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
<b>SZOLNOK</b>	H-5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
<b>SZOMBATHELY</b>	H-9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
<b>TATA</b>	H-2890 Tata, Ady Endre u. 18.
<b>TATABÁNYA</b>	H-2800 Tatabánya, Fő tér 6.
<b>TISZAÚJVÁROS</b>	H-3580 Építők u. 19.
<b>VESZPRÉM</b>	H-8200 Veszprém, Óváros tér 3.
<b>ZALAEGRSZEG</b>	H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.

### **A fiókok nyitva tartási ideje**

Nem üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:

H: 8:00-17:30

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

P: 8:00-15:00

Üzletközponti bankfiókok nyitva tartása:

H-Cs 10:00-18:00

P 10:00-17:00

## **B) Az MKB Bank Zrt. Contact Center telefonos 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](http://www.mkb.hu) oldalon.

## **C) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához**

Az MKB Bank Zrt. NetBankár rendszere.