

## 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 24 Karát Tőkevédett Likviditási Befektetési Alap

Alapkezelő: MKB Befektetési Alapkezelő zRt, az MKB csoport tagja.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

ISIN kódja:HU0000714720

#### Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látraszóló banki betétekbe, és akár maximum 10%-át a Magyar Állam által forintban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba fektetheti.

Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövid távon (már 1 napos befektetési időtávól) rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget keres.

Az alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Referencia indexszel nem rendelkezik.

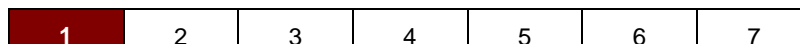
#### Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam



- Az alap 2015-ben indul, ezért a kockázati mutató kiszámításához egy mesterséges referencia index múltbeli teljesítményét alkalmaztuk, a jogszabályi előírásnak megfelelően
- Az alap a fent látható ábrán alacsony kockázatba lett besorolva, mert tőkéjét magasan kamatozó látraszóló- és éven belül lejáratú betétekbe fekteti.
- A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.
- A legalacsonyabb befektetési profil nem jelent kockázatmentes befektetést.
- A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja a befektetés időpontjától, 100%-ban.
- 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.

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

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

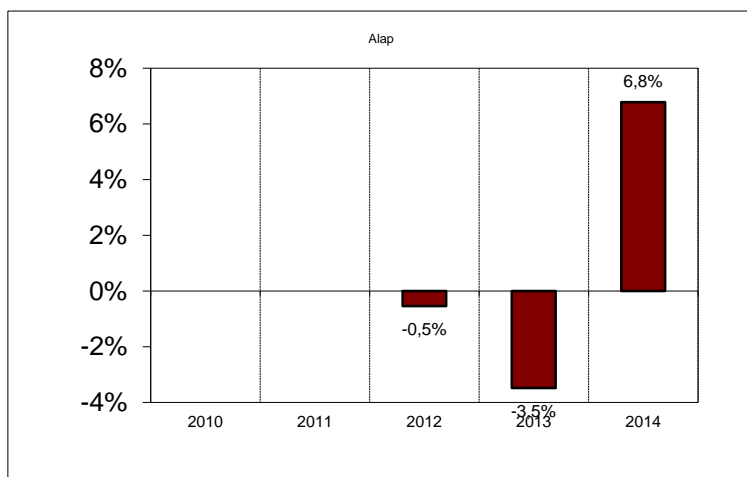
## Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszerű díjak		
Jegyzési díj / Vételi jutalék	0%	0 Ft
Visszaváltási díj	0%	0 Ft
Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható		
Az egy év során az alapból levont díjak		
<b>Folyó költség</b>		2,26%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak		
<b>Teljesítmény utáni díj</b>		NINCS

- A forgalmazó nem alkalmaz vételi és visszaváltási díjakat.
- 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 költségek megállapításánál azzal a feltételezéssel élünk, hogy az első időszakban az alap nettó eszközértéke kétezer-hatszáz millió forint lesz.

## 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 2012-ben alakult és 2015-ben átalakul.
- **Az oszlopdiaagram a jövőbéli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.**

## Gyakorlati információk:

- Az alap letétkezelője: MKB Bank Zrt, honlapja: <http://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\\_tablazat/index](https://alapkezelo.mkb.hu/arfolyamok_es_hozamok/arfolyam_tablazat/index)
- Az alapkezelő honlapja: <http://www.mkbalapkezelo.hu/>
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_508a95a1578c3/item\\_1159.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_508a95a1578c3/item_1159.pdf)
- Az alap éves jelentése: [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_521da2a48c75a/item\\_1415.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_521da2a48c75a/item_1415.pdf)
- Az alap féléves jelentése: [https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group\\_466946c8af500/group\\_52d7f87ede117/group\\_53fd7d1a0a139/item\\_1457.pdf](https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_52d7f87ede117/group_53fd7d1a0a139/item_1457.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 a MNB szabályozza. Az MKB Alapkezelő zRt. Magyarországon engedélyezett és az MNB szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2015.03.04-én megfelelnek a valóságnak.