

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

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 Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Alapkezelő: MKB Befektetési Alapkezelő zRt, az MKB csoport tagja.
 Forgalmazó: MKB Bank Zrt.
 ISIN kódja:HU0000715362

Célkitűzés és befektetési politika

Az alap célja, hogy hitelviszonyt megtestesítő- és ezeket leképező befektetési alapokba fektet, mellyel megpróbálja a küszöbhozam teljesítményét meghaladni. Az alap tőkéje elsősorban a vállalati- és jelzálog-kötvénypiac, devizában kibocsátott magyar állampapírok, aktívan kezelt vagy tőzsdén kereskedett befektetési alapokba lesz befektetve. Portfóliót deviza és kamat érzékenységet adott esetben fedezheti deviza határidős termékekkel ill kamatcsere-ügyletek megkötésével. Az alapot azoknak ajánljuk, akik közép- és hosszabb távon fektetnének be jellemzően kötvény kitétséggű eszközbe. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjét Európai Unió és vagy OECD tagállamok által kibocsátott állampapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzálog papírokba, kötvény ETF-ekbe és befektetési alapokba fekteti.

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-indexszel nem rendelkezik. Küszöb hozam az RMAX Index teljesítménye.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam

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

- Az alap 2015-ben 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 legalább 80%-át kollektív befektetési értékpapírokba, maradék részt likvid eszközökbe fekteti és fedezeti célból deviza határidős ügyleteket köthet.
- 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.

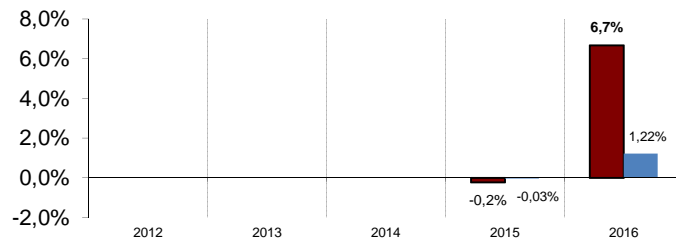
További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az alapkezelő honlapján.

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 díjmentes
Ez az Ön pénzéből befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg	
Az egy év során az alapból levont díjak	
Folyó költség	0,37%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont	
Teljesítmény utáni díj	nincs

- 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 2016. évi költségterhelését mutatja.**

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 2015-ben alakult és -0,2%-v 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_55d1e9cb4eba0/item_2191.pdf
https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_55d1e9cb4eba0/item_2192.pdf
- Az alap éves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_59085627d56d9/item_2261.pdf
- Az alap féléves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_55d1e9cb4eba0/item_2117.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 2017.05.31 -én megfelelnek a valóságnak.