



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 Forint Likviditási Alap

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt

ISIN kódja: HU0000705280

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. A befektetési cél megvalósulása 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 diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövid távon 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

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

- A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan.
- Az alap a fent látható ábrán alacsony kockázatba lett besorolva, mert tőkéjét kamatozó látraszóló- és éven belüli 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.

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 akár betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezeknek az eszközöknek a portfólióra gyakorolt hatása jelentős lehet.

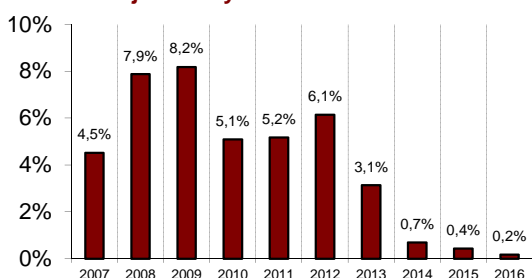
További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az alapkezelő honlapján.

Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Jegyzési díj / Vételi jutalék	díjmentes
Visszaváltási díj	díjmentes
Az a legmagasabb összeg, amely a befektetés összegéből a befektetés előtt levonható	
Az egy év során az alapból levont díjak	
Folyó költség	1,24%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj	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 költség sor a teljes 2015 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, a forgalmazási díjakat nem vettük figyelembe.
- Az alap 2007-ben alakult.
- Az indulás évében, 2007-ben, az alap nem évesített teljesítménye 4,5 % volt.
- Az oszlopdiagram a jövőbeli 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_tablázat/index
- Az alapkezelő honlapja: <https://alapkezelo.mkb.hu/>
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_46a60a42711a5/item_2227.pdf
https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_46a60a42711a5/item_2226.pdf
- Az alap éves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_5721c112ed757/item_1928.pdf
- Az alap féléves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_4eb536ebc59c4/item_2134.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 2017.04.03.-án megfelelnek a valóságnak.