

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 Dollár Alapba Fektető Alap

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

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

ISIN kódja: HU0000715370

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja az MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítsa amerikai dollárban a befektetők számára. A befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap portfóliójában az MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Az Alapba történő befektetés hosszú távon, 5 éves időhorizonton túl optimalizálható, ezért ez az alap adott esetben nem megfelelő

olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

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

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 tőkénének 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 nemcsak 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

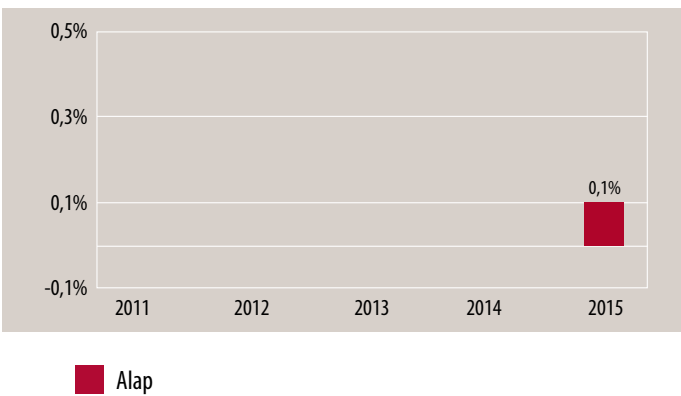
Jegyzési díj / Vételi jutalék	díjmentes
Visszaváltási díj	A befektetési jegyek megvásárlását követő 1 éven belüli visszaváltás esetén 0,5%, 1 éven túl díjmentes
Ez az Ön pénzéből befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg	

Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költség	0,26%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
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 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, forgalmazási díjakat nem vettünk figyelembe.
- Az alap 2015-ben alakult és 0,1% 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
- Az alapkezelő honlapja: <https://alapkezelo.mkb.hu/>
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_55d1e9cb4eba0/item_1806.pdf
https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_55d1e9cb4eba0/item_1804.pdf
- Az alap éves jelentése: https://alapkezelo.mkb.hu/dl/media/group_466946c8af500/group_5721c112ed757/item_1917.pdf
- Az alap féléves jelentése: nincs.

- 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 részeivel. 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 2016. 04. 29-én megfelelnek a valóságnak.