

Ezt a terméket/Alapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

A mutató az Alap elméleti portfólióját modellező visszatekintő értékek napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt 5 évre vonatkozóan.

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki az összesített kockázati mutató:

Részvénytőzsi kockázat

Kamatláb kockázat

Devizakockázat

A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata

Sikerdíj modell kockázat

Az Alaphoz kapcsolódó kockázatok átfogó magyarázatát a Kezelési Szabályzat IV. szakaszának 26. pontja tartalmazza.

Részletes információért a termék kockázatairól és az egyes mögöttes befektetési lehetőségekről kérjük, tanulmányozza a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat kockázatokkal, illetve az Alap befektetési politikájával és céljaival foglalkozó részét.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

Forgatókönyvek	Ajánlott tartási idő	5 év		
	Befektetés (példa)	4,000,000 HUF		
		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő (5 év) után kilép
Kedvező forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,908,615	4,969,905	5,235,475
	éves hozam	22.72%	7.51%	5.53%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,158,074	4,498,193	4,720,483
	éves hozam	3.95%	3.99%	3.37%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,616,282	3,818,703	3,863,531
	éves hozam	-9.59%	-1.53%	-0.69%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,507,402	3,663,186	3,739,953
	éves hozam	-12.31%	-2.89%	-1.34%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az alap ajánlott futamidejére vonatkozó legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus az ajánlott futamidőn belül végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az MBH Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője (További fontos információk fejezetben található) és forgalmazói (Hogyan tehetek panaszt? fejezetben található) esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetőket megtakarításának visszafizetését, mert a Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítási kötelezettséget vállal. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye adott esetben. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

A tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 4,000,000 Ft kerül befektetésre.

Minimum 5 év befektetési idő esetén:

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	201,779 HUF	405,336 HUF	701,779 HUF
Költséghatás (*)	5.04%	3.38%	3.51%

(*) „Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6.88% lesz a költségek levonása előtt és 3.37% a költségek levonása után”.

Adott esetben előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Adott esetben az összegről tájékoztatni fogják Önt.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 2.5%-a / 100,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: HUF
Belépési költségek	2.50%	100,000	Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy lényegesen kevesebbet kell fizetnie. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Kilépési költségek	0.00%	0	A lehetséges díjról a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt.
Folyó költségek (minden évben)			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.88%	75,099	A befektetések kezeléséért felszámított költségek.
Ügyleti költségek	0.09%	3,776	Az Alapban lévő értékpapírok tranzakciós költségei (vétel és eladás).
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	0.57%	22,903	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. Az Alap „A” sorozata aktuális éven belül (YTD year to date) negatív hozamteljesítmény mellett is elhatárolhat, illetve a naptári év végén elszámolhat sikerdíjat, ha az Alap „A” sorozata aktuális naptári éven belüli teljesítménye meghaladja a referenciamutató aktuális naptári éven belüli teljesítményét és a számított többlethozam teljes egészében fedezi az előző évek összesített alulteljesítését is.
Nyereségrészesedés	n/a	n/a	Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?
Ajánlott [minimális] tartási idő: 5 év

A javasolt tartási időt az Alap kockázati és hozam jellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek. Az Alap nyílt végű, Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a befektetési jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alap értékesítésével kapcsolatos panasz esetén, kérjük forduljon az alábbi táblázatban szereplő Forgalmazók közül ahhoz, ahol az Alapot értékesítették vagy tájékoztatást nyújtottak az Ön számára.

A termék előállítója panaszkezelését kiszervezte a Forgalmazóhoz, így Ön a Forgalmazónál tehet panaszt, az alábbi módokon:

Forgalmazó neve	Postacíme	Email cím	Weboldal
MBH Bank Nyrt.	5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezeles
MBH Befektetési Bank Zrt.	1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	panaszkezeles (mbhbefektetesibank.hu)
ERSTE Befektetési Zrt.	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	erste@erstebank.hu	https://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles/panaszkezeles/panasz-benyujtasanak-csatornai

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezeles.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok weboldalon található.

További fontos információk

További információk érhetők el az Alap Kezelési Szabályzatából, féléves- és éves jelentéseiből. A dokumentumok és az Alap árfolyama elérhető a www.mbhalapkezeles.hu oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye, illetve benchmark hozamai a Kezelési Szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfólió jelentésben érhetők el.

- Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának, éves és féléves jelentéseinek elérhetősége: <https://www.mbhalapkezeles.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>. Nyomtatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsájtjuk rendelkezésre.
- Az MBH Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.