

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: MBH Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap B sorozat

ISIN azonosító: HU0000732565

Termék előállítója az **MBH Alapkezelő Zrt.** weboldal: www.mbalapkezelo.hu. Az MBH Alapkezelő az MBH Csoport tagja. Hívja a 06-1-450-6232 számot további információkért.

Az MBH Alapkezelő Zrt. Magyarországon a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett befektetési alapkezelő társaság. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett alternatív befektetési alap (ABA). Az Alapkezelő és az Alap felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.04.25.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet!

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyílt végű, alternatív befektetési alap. Az Alap az ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált alap.

Az Alap letétkezelője: MBH Bank Nyrt.

Közzétételi helyek: A jelen dokumentum, a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat, a napi eszközérték és árfolyam adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján (www.mbalapkezelo.hu) és a BAMOSZ honlapján a <https://www.bamosz.hu/> oldalon.

Lejárat: Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű. Az Alap megszűnhet abban az esetben, ha az Alapkezelő dönt a megszüntetéséről, ha a befektetési Alap nettó eszközértéke negatívvá vált, vagy ha a befektetési Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenysége megszűnik.

Célok: Az Alap befektetési célja kötvény típusú eszközökbe történő befektetéseken túl részvénytársasági kockázatok felvállalása, ezáltal hosszú távon állampapír-piaci hozamokat meghaladó hozam elérése. Az Alap az alacsony kockázatú befektetéseken túl meghatározott mértékig magasabb kockázattal, - így nagyobb hozampotenciállal- rendelkező eszközökbe is fektethet, ezáltal észszerű kockázatok felvállalásával lehetőség nyílik a hozam optimalizálására. A befektetések időtartama az Alap esetében szabadon választható. Az Alap széles körűen diverzifikált kötvény túlsúlyos, vegyes összetételű befektetési alap, amelynek hangsúlyos befektetési célpontja a magyar pénz-, és tőkepiac. Diverzifikációs célból szabadon átruházható egyedi és kollektív befektetési eszközökön keresztül kiterjedően rendelkezhet szabadon átruházható állampapírokban, jelzáloglevelekben, vállalati és hitelintézeti kötvényekben, részvényekben, valamint árupiac kapcsolt befektetéseken. Az Alap az egyedi értékpapír befektetési kockázatok mérséklése érdekében kollektív befektetési formákba történő befektetésekre törekszik. Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáján keresztül optimális módon törekszik kihasználni a befektetési célpontnak tekintett piacok, befektetési eszközök által kínált hozamlehetőségeket. Az Alapkezelő az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiája az eszközcsoportok közötti allokációra, a rövid, közép és hosszú távú piaci árfolyam-mozgásokon alapuló aktív pozíciókezelésre épül. Az Alap kockázati kiterjedése fedezeti ügyletekkel csökkenthető.

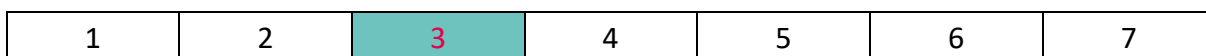
Az Alap befektetési stratégiája és célkitűzése a vonatkozó Kezelési Szabályzat III. pontjában található. Az Alap a kapott kamatokat, osztalékokat újra befekteti. Alap referenciamutatója: 70% MAX Index + 10% RMAX Index + 5% BUX Index + 7,5%MSCI All Country World Index + 2,5% MSCI Emerging Markets Index + 5% StoxxEurope600 Index. A referenciamutatót az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére alkalmazza.

Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiban a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Megcélzott szakmai befektető: A B sorozat belépési korláttal rendelkező sorozat. A B sorozat befektetési jegyei az Alapkezelő által meghívott szakmai befektetők részére kerülnek forgalomba hozatalra és folyamatos forgalmazásra. A szakmai befektetők köre az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetve a többségi befolyása alatt álló gazdasági társaságok. A B sorozat befektetési jegyeit az Amerikai Egyesült Államok területén, illetve amerikai személyeknek nem lehet felajánlani és értékesíteni. A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók, de a Forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az Alap vagyona elkülönítetten kerül kezelésre, így az Alap kezelője, az MBH Alapkezelő Zrt. pénzügyi helyzete nem befolyásolja az Alap szolvenciáját.



← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →

Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 5 évig megtartja.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban visszaváltja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy mekkora összeget kap vissza.

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:

Részvénytársi kockázat

Kamatláb kockázat

Devizakockázat

A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata

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	4,968,215	5,179,428	5,615,661
	éves hozam	24.21%	9.00%	7.02%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,217,674	4,694,331	5,070,652
	éves hozam	5.44%	5.48%	4.86%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,675,882	3,994,695	4,162,198
	éves hozam	-8.10%	-0.04%	0.80%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,567,002	3,834,403	4,031,010
	éves hozam	-10.82%	-1.40%	0.15%

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 befektetők 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	48,340 HUF	65,019 HUF	248,340 HUF
Költséghatás (*)	1.21%	0.54%	1.24%

(*) „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 6.1% lesz a költségek levonása előtt és 4.86% 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 1%-a / 40,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: HUF
Belépési költségek	1.00%	40,000	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	0.13%	5,020	A befektetések kezeléséért felszámított költségek.
Ügyleti költségek	0.08%	3,320	Az Alapban lévő értékpapírok tranzakciós költségei (vétel és eladás).
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	n/a	n/a	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.
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, Andrásy út 37-43.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezeles

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezezo.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 az [MBH Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap](#) oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye a Kezelési Szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfólió jelentésben érhető el.

- Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának, éves és féléves jelentéseinek elérhetősége: <https://www.mbhalapkezezo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>. Nyomatott 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 félvezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.