

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: MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja

ISIN azonosító: HU0000731492

Termék előállítója az MBH Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mbhalapkezelő.hu. Az MBH Alapkezelő az MBH Csoport tagja.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az MBH Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2023.05.01.

Milyen termékről van szó?

Típus nyilvános, nyílt végű, ABAK irányelv alapján harmonizált alap.

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

Célok Az Alap befektetési célja, hogy fejlett piaci részvénykitettségek vállalásán keresztül hosszú távon a globális részvényt piacok teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő az Alap eszközeit részvényt piaci kitettséget nyújtó eszközök (jellemzően befektetési jegyek és ETF-ek), valamint pénztári eszközök, állampapírok és egyéb kamatozó instrumentumok kombinációjába kívánja befektetni, oly módon, hogy a hosszú távon megcélzott 90%-os részvénykitettséget egy előre meghatározott időtávon belül (9-12 hónap), több lépésben építi ki. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi eloszlás tekintetében a fejlett országokra fókuszál, az Alap specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.

Az Alap részvénytőzsdén kettősített eszközökkel jelentős részben az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok alkotják, de az Alap az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokon kívül más alapokat is felhasználhat.

Az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az alap devizaneme: HUF. Az Alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti.

Megcélzott lakossági befektető

Az Alap működése nyilvános, befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra.

Főbb befektetői profil:

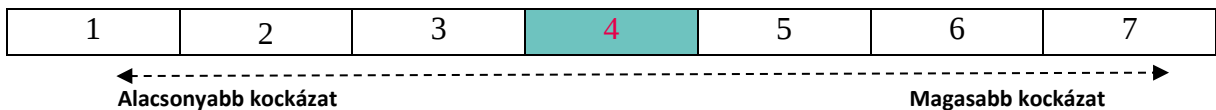
Az Alapot azoknak a hosszú távon – legalább öt év – gondolkodó befektetőknek ajánljuk, akik a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is hajlandók felvállalni.

A befektetés alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartama: 5 év.

A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. 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.



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

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 az 4. 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 10 évre vonatkozóan.

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

Részvénypiaci kockázat: Egyes alapok befektetései között jelentős arányt képviselhetnek a részvények. A részvénybefektetéssel kiemelkedően magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörülményesebb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci kedvezőtlen események hatására jelentősen is csökkenhet, sőt egy adott vállalat csődje esetén a vállalat részvénye teljesen elveszítheti értékét. Így az Alap befektetőit közvetetten veszteség érheti.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap eszközeit különböző országok és ott működő vállalatok egymástól eltérő devizanemekben kibocsátott értékpapírjaiba is fektetheti. Ennek következtében az Alap eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke forintra az adott deviza és a forint közötti

árfolyam-ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi papírok és azok devizanemei forinttal szemben meghatározott árfolyama ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata: A Befektetési jegyre adott vételi és visszaváltási megbízás megadásának időpontjában a Befektetők nem ismerik a Befektetési jegyek pontos árfolyamát, amelyen a megbízás teljesülni fog. A teljesüléskori árfolyam csak a megbízást követően, az adott alap kezelési szabályzatában meghatározott késedelemmel válik ismertté. Bár az Alapkezelő az Alap nettó eszközértékének meghatározására szolgáló értékelési elvek és módszerek rögzítésével törekedett arra, hogy a Befektetési jegyek teljesüléskori árfolyama az Alap befektetéseinek megbízásnapjait tükrözze, a pontos árfolyam ismeretének hiánya kockázatot jelent.

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.

	Ajánlott tartási idő	5 év		
	Befektetés (példa)	4,000,000	HUF	
Forgatókönyvek		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	5,099,676	6,537,681	7,441,244
	éves hozam	27.49%	17.79%	13.22%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,338,296	5,075,817	5,848,335
	éves hozam	8.46%	8.26%	7.89%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,409,066	3,005,532	2,759,287
	éves hozam	-14.77%	-9.09%	-7.16%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	2,918,143	2,830,554	2,629,731
	éves hozam	-27.05%	-10.89%	-8.05%

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 és Forgalmazói esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők megtakarításának visszafizetését, mert a Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítási kötelezettséget vállal. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat. Az Alapkezelő az Alapban kezelt vagyont elkülönítetten kezeli a többi Alap és az Alapkezelő saját vagyonától. Az Alap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató nemteljesítése esetén.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értesítő 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. 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.

Min 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	134,021 HUF	342,064 HUF	550,107 HUF
Költséghatás (*)	3.35%	2.85%	2.75%
(*) „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 7.89% lesz a költségek előtt és 7.14% a költségek 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 0.75%-a / 30,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.			

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: HUF
Belépési költségek	0.75%	30,000	Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebb kell fizetnie. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Kilépési költségek	0.00%	0	A befektetéséből történő kilépés költségeinek hatása. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Folyó költségek (minden évben)			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.37%	94,821	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.23%	9,200	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	0.00%	0	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.
Nyereségrészesedés			Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott [minimális] tartási idő: 5 év

Az Alap nyílt végű, a befektetési jegy az Alap forgalmazóinál visszaváltható.

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, Andrássy út 37-43.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezel-es

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 [MKB Ütmező Fejlett Piaci Részvény Alapja \(mbhalapkezezo.hu\)](http://www.mbhbank.hu/utemezo-fejlett-piaci-reszveny-alapok-alapja) oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye, illetve benchmark hozamai a Kezelési szabályzatának X. 48.pontjában és havi portfóliójelentésben érhetők el.

- Az alap letétkezelője az MBH Bank Nyrt.
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, éves és féléves jelentései: <https://www.mbhalapkezezo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>
- 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.