

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: Budapest USA Részvény Alap HUF sorozat

ISIN azonosító: HU0000712351

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, nyíltvégű befektetési alap, az ÁÉKBV irányelv alapján nem 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 célja, hogy az észak-amerikai, azon belül is az Egyesült Államokban működő vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesítse befektetőit. Ezért az Alap a befektetői piacon széles körben elterjedt Standard & Poor 500, gyakran rövidítve S&P500, a részvénytőzsdén kapitalizációjukat tekintve, az 500 legnagyobb amerikai vállalat részvényeit felölelő indexet követi le. Az indexben szereplő részvényekkel kereskednek a NYSE-n, és a Nasdaq részvénytőzsdén egyaránt. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban, az S&P500 részvényindexet lekövető tőzsdei származtatott ügyletekbe, esetleg részvényekbe, befektetési jegyekbe, ún. exchange traded fundokba (ETF) és certifikátokba, valamint kisebb arányban állampapírokba kívánja befektetni.

Az alap pénzügyi célja, hogy tőkét az Amerikai Egyesült Államok részvénytőzsdéin diverszifikáltan befektetve a piacon elérhető átlagos hozamokat elérje, vagy meghaladja. Az Alap célja a tőke növekedése. Az alap földrajzi eloszlás tekintetében észak-amerikai országok piacaira fókuszál, az alap specifikus iparági kitéettséggel nem rendelkezik.

Megcélzott lakossági befektető:

Nyilvános, a lehetséges befektetők köre: szakmai és lakossági. A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók.

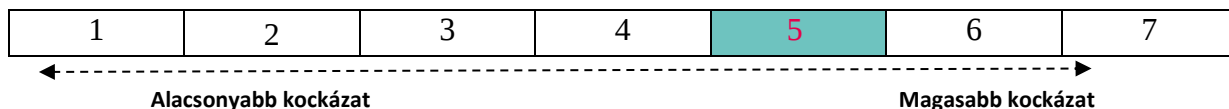
Főbb befektetői profil:

A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőknek előnyös befektetési forma, akik szeretnék egyszerűen és költség-hatékony módon a világ legfejlettebb és legnagyobb gazdaságának, az Egyesült Államok 500 legnagyobb vállalatát magába tömörítő részvényindex hozamából egyetlen befektetési alapon keresztül részesedni.

Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akariák venni az alapból a pénzüket.

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 5. 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:

Részvénytőke kockázat: Az Alap befektetései között időleges jelleggel lehetnek részvénytípusú befektetések. A részvénybefektetéssel kiemelkedően magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörültekintőbb 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. Ezt a veszteséget az Alapkezelő

szak tudásával és diverzifikációs politikájával képes csökkenteni, de teljes egészében nem tudja kivédeni.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap eszközei között az alapdevizától eltérő devizában (idegen deviza) denominált eszközök is lehetnek. Ezen eszközök alapdevizában kifejezett árfolyama függ az alapdeviza és az idegen deviza keresztárfolyamának változásától is. Az alapdeviza idegen devizához viszonyított gyengülése esetén az adott idegen devizában levő befektetés alapdevizában számított értéke emelkedik, fordított esetben, az alapdeviza erősödésekor az idegen devizában levő befektetés alapdevizában számított értéke csökken. A devizaárfolyamok változása ezért jelentősen befolyásolhatja az Alap idegen devizában denominált eszközeinek alapdevizában számított értékét.

Árfolyam nem-ismeretéből adódó kockázat: Az Alap befektetői kockázatot vállalnak azzal, hogy a befektetési jegyek vásárlásakor és visszaváltásakor nem ismerik annak árfolyamát (csak később válnak ismertté az aznapi árfolyamok, amelyen a tranzakciók teljesülnek), így az ismert árfolyamhoz képest jelentős változások történhetnek.

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	5,638,812	7,147,173	7,300,095
	éves hozam	40.97%	21.35%	12.79%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,358,080	5,096,265	5,892,934
	éves hozam	8.95%	8.41%	8.06%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,359,972	2,370,756	2,722,943
	éves hozam	-16.00%	-16.00%	-7.40%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	2,618,887	2,658,481	2,531,846
	éves hozam	-34.53%	-12.73%	-8.74%

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/tajekozodo> honlapon 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 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 függnek, 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	152,001 HUF	316,002 HUF	480,004 HUF
Költségghatás (*)	3.80%	2.63%	2.40%
(*) „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 8.06% lesz a költségek előtt és 6.31% 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 1%-a / 40,000HUF). 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	1.00%	40,000	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	1.96%	78,328	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.09%	3,673	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	n/a	n/a	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.
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/panaszkezeles
MBH Befektetési Bank Zrt.	1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	https://takarekbank.hu/panaszkezeles

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezelzo.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 <https://www.mbhalapkezelzo.hu/befektetesi-alapok/budapest-usa-r%C3%A9szv%C3%A9ny-alapoldalon>.

A sorozat múltbéli teljesítménye, illetve benchmark hozamai a Kezelési szabályzatának X. 48.pontjában és havi portfólió jelentésben érhető el

- Az alap letétkezelője az Unicredit Bank Hungary Zrt.
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, éves és féléves jelentései: <https://www.mbhalapkezelzo.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.