

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 Új Világ – Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

ISIN azonosító: HU0000727532

Termék előállítója az MBH Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mbhalapkezele.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, alternatív befektetési alap, 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 abszolút hozamú szemléletben aktív portfoliókezeléssel, és a felelős befektetések iránti elköteleződéssel hosszabb távon a kockázatmentes pénzpiaci hozamokat meghaladó tőkenövekedést érjen el. Az Alap a befektetési stratégiája végrehajtása során – egyéb jellemzők mellett – környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozditja elő. Az Alap azon vállalatok értékpapírjaiból kíván portfoliót kialakítani, amelyek az elmúlt években egyre komolyabb elköteleződést mutatnak a fenntarthatósági elveknek megfelelő működés iránt. A környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása a befektetési stratégiába integráltan történik. A befektetési célpontok kiválasztásakor az Alap egyéb (pénzügyi, fundamentális, technikai) szempontok mellett figyelembe veszi az adott gazdálkodó szervezet ESG minőségének meglétét, különösen annak időbeli alakulását. Figyelembe véve, hogy az Alap tőkeáttételt is felvehet (rövid/eladási pozíciót is nyithat), lehetnek olyan időpontok, amikor az Alap kockázata jelentősen meghaladja az átlagos abszolút hozamú alapok kockázatát.

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Az Alap abszolút hozamú származtatott alap, a portfólió összetétel kialakításakor az Alapkezelő nem követ semmilyen tőkepiaci indexet. Az Alap referenciamutatóként a High Watermark (HWM) feltétel érvényesülését és a Minimum Hozamkorlát kombinációját alkalmazza.

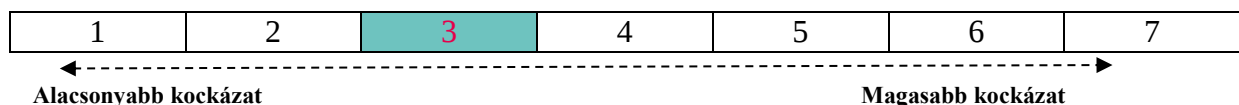
Az Alap 2023. naptári évre érvényes Minimum Hozamkorlátja: 9,05%/év

Megcélzott lakossági befektető

Az Alap befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra. Az Alap azon befektetőknek megfelelő, akik 5 éven belül nem akarják kivenni az Alapból a pénzüket, észszerű kockázatok felvállalása mellett, a betéti kamatoknál magasabb hozam elérésének lehetőségét szeretnék megteremteni és közép és hosszú távú forint befektetésekhez keresnek rugalmas, hatékony megoldást.

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 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 10 évre vonatkozóan. Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki az összesített kockázati mutató:

Részvénytőke 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.

Kamatláb kockázat: A magyar állampapírpiazi hozamszintjét, ezáltal a vállalatok finanszírozásának költségét, valamint a beruházási aktivitást döntően befolyásolják az ország makrogazdasági folyamatai, ezen belül is különösen az infláció alakulása. Az infláció emelkedésével együtt járó hozamszint-emelkedés kedvezőtlenül hat a fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamára és a beruházások visszafogására.

keresztül ront(hat)ja a vállalatok profitabilitását. Szintén befolyásolja áttételesen a fenti tényezőket az ország fizetési mérleg pozíciója, valamint az államháztartás egyenlege (külső és belső egyensúly). Mindezekből kifolyólag az Alap kamatlábckockázatnak van kitéve.

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.

SFDR szerinti fenntarthatósági kockázat: Az Alapkezelő a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, a Társaság mérete, befektetőinek ESG érzékenysége, valamint a hozamelvárás tükrében figyelembe veszi. Az SFDR rendelet 2. cikk 22. pontjában meghatározott fenntarthatósági kockázatokat azonosítja és befektetési döntései során mérlegeli azokat. Így elsősorban, de nem kizárólagosan a befektetések klímaváltozásra, CO₂ kibocsátásra, megújuló erőforrásokra, gyakorolt hatásait, a tudatos vállalatirányítási megoldások és a társadalmi felelősségvállalás előmozdítására való törekvések hatásait.

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.

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 korlátaival 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 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.

	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	4,683,310	4,848,934	5,770,341
	éves hozam	17.08%	6.63%	7.60%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,286,574	4,464,602	5,170,242
	éves hozam	7.16%	3.73%	5.27%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,812,028	3,758,263	3,605,276
	éves hozam	-4.70%	-2.06%	-2.06%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,340,485	3,189,194	2,974,706
	éves hozam	-16.49%	-7.27%	-5.75%

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	150,964 HUF	312,891 HUF	474,818 HUF
Költséghatás (*)	3.77%	2.61%	2.37%

(*) „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 5.27% lesz a költségek előtt és 3.52% 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	1.51%	60,293	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.11%	4,511	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	0.40%	16,160	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.
Nyereségrészedés			Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**Ajánlott (minimális) tartási idő: 5év**

Az Alap nyílt végű, a befektetési jegy az Alap forgalmazójánál 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 Forgalmazójánál 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.mbhalapkezelolo.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 [MKB Új Világ - Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Szárm.Bef Alap \(mbhalapkezelolo.hu\)](http://MKB Új Világ - Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Szárm.Bef Alap (mbhalapkezelolo.hu)) oldalon.

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

- Az alap letétkezelője az MBH Bank Nyrt.
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, éves és féléves jelentései : <https://www.mbhalapkezelolo.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.