

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 a 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 EMEA Részvény Alap CZK sorozat

A termék hivatalos angol elnevezése: MBH EMEA Equity Investment Fund CZK series

ISIN azonosító: HU0000707120

Termék előállítója az MBH Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mbhalapkezezo.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: 2023.07.01.

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyílt végű. ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

Lejárat: Az Alap 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 a részvénytőkepiacok árfolyam mozgásának tendenciáit kihasználva, az Alapkezelő által ésszerűnek tartott kockázatvállalás mellett, a legmagasabb hozamot biztosítsa a befektetési jegyek vásárlóinak. Az alap földrajzi eloszlás tekintetében elsősorban a feltörekvő európai, közel-keleti és afrikai országok (EMEA régió) piacaira fókuszál, specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik. Az alap nem rendelkezik referenciaindexszel. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe valamint kisebb arányban állampapírokba, és egyéb kamatozó értékpapírokba vegyesen kívánja befektetni. A befektetéseknek ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik. Az alap pénzügyi célja, hogy tőkéjét a magyar és/vagy nemzetközi részvénytőkepiacokon diverszifikáltan befektetve a piacon elérhető átlagos hozamokat elérje, vagy meghaladja. Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivétel azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgalmazási szünnapot hirdet ki. Az alap újrabefektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az alap - az európai jogharmonizációnak megfelelően - ÁÉKBV (európai alap). A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőnek előnyös befektetési forma. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be. 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 lakossági befektető: Az Alap működése nyilvános, befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra. A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőnek előnyös befektetési forma. A befektetés alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartama: 5 év
A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →

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(z) 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 napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt 10 évre vonatkozóan.

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

Részvénytőkepiaci kockázat: Az Alap befektetései között jelentős arányt képviselhetnek a részvények. 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 szaktudásával és diverzifikációs politikájával képes csökkenteni, de teljes egészében nem tudja kivédeni.

Devizakockázat: 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 lévő 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)	250,000 CZK		
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	345,613	340,221	331,411
	éves hozam	38.25%	10.82%	5.80%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	250,861	255,888	263,702
	éves hozam	0.34%	0.78%	1.07%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	162,994	116,077	88,483
	éves hozam	-34.80%	-22.57%	-18.76%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	145,273	114,814	85,236
	éves hozam	-41.89%	-22.85%	-19.36%

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 vagyontól. 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.

- 250,000 CZK 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	10,193 CZK	23,079 CZK	35,964 CZK
Költséghatás (*)	4.08%	3.08%	2.88%
(*) „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 1.07% lesz a költségek előtt és -0.43% 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%-a / 0CZK). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.			

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: CZK
Belépési költségek	1.50%	3,750	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	2.46%	6,142	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.12%	301	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.
Nyereségrészedés			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
Moneta Money Bank	Vyskočilova 1442/1b, 140 28 Praha 4	Reklamacie a stížnosti MONETA Money Bank	Reklamacie a stížnosti MONETA Money Bank

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezelő.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.mbhalapkezelő.hu/befektetesi-alapok/bf-money-emea-reszveny-alap> oldalon.

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

- Az alap letétkezelője az Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe.
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, éves és féléves jelentései: <https://www.mbhalapkezelő.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.