



TERVEZZE VELÜNK A JÖVŐ ÚTJÁT!

Rendszeres Megtakarítási Program



MEGÚJULT AZ MKB RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI PROGRAM

Népszerű Rendszeres Megtakarítás Programunk forint mellett már két további devizanemben, euróban és dollárban is elérhető! **Tervezzék velünk és kezdje el most megtakarítási céljai megvalósítását!**

AZOKNAK AJÁNLJUK, AKIK:

- Havi rendszerességgel szeretnék megtakarítani és befektetni.
- Szívesen elutazna a jövőben, de nem tud rá jelenleg félretenni.
- Gyermekekük életkezdését, tanulmányát szeretnék majd támogatni.
- Időben gondolnak a nyugdíjas éveik anyagi biztonságára.
- Prémium elektronikai eszközökre szeretnék megtakarítani.
- Jövőbeni egyéb megtakarítási céljaik vannak.

ELŐNYEI

- **Díjmentes szolgáltatás.**
- **Kedvezményes adózás** lehetősége meghatározott feltételek teljesülése esetén.¹
- Már **havi 10 000 Ft-tól** elindítható a megtakarítási program. (Devizában 40 EUR vagy 40 USD).
- **Rugalmas befektetési forma.** Kisebb összegekkel is változtatható a befektetés mértéke és bármikor visszaváltható.
- Kialakíthatja az **egyéni kockázatvállalási hajlandóságához és kockázatviselési képességéhez illeszkedő befektetési portfólióját.** Különböző kockázati besorolású kötvény, részvény, tematikus, alternatív-és pénzügyi alapokból választhat.
- **Kényelmes ügyintézés.** Egy megbízás keretében akár 5 Alapot is választhat, melyek között megoszthatja a megtakarításra szánt összeget.
- **VideóBANKon** keresztül is intézheti ügyeit, otthonról, kényelmesen.
- **Automatikus és rendszeres szolgáltatás.** Külön ügyintézés nélkül, havi rendszerességgel növelheti a befektetésre szánt összeget.
- Vegyes alapjainkon keresztül Ön kész portfólió befektetéshez juthat (Nyugdíj-megtakarítás típusú alapok: MKB Bázis, Egyensúly és Ambíció Befektetési Alapok).
- A különböző időpillanatban (havonta) történő kisösszegű vételek csökkentik az árfolyam ingadozás kockázatát.

**GONDOLJON A JÖVŐJÉRE ÉS INDÍTSON
RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI PROGRAMOT!
MÁR HAVI 10 EZER FORINTTÓL!**

RÉSZLETEK

- A konstrukció egyéni igényekhez alkalmazkodó rugalmas megoldást kínál. **Önállóan dönthet** arról, hogy havonta **mely időpontban és mekkora összegben** kerüljenek átcsoportosításra megtakarításai az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt nyíltvégű befektetési alapokba.
- Ha egy adott hónapban **nem áll rendelkezésre a szükséges összeg,** a következő hónapban **folytatódik a megbízás** teljesítése.
- Az összeg **havi 10 000 Ft-tól** tetszés szerint növelhető,² valamint az egyes Alapok között rugalmasan megosztható a megtakarítás.
- Az Alaponként befektethető minimális összeg 2 000 Ft. (devizás Alapok esetében 10 EUR, vagy 10 USD).

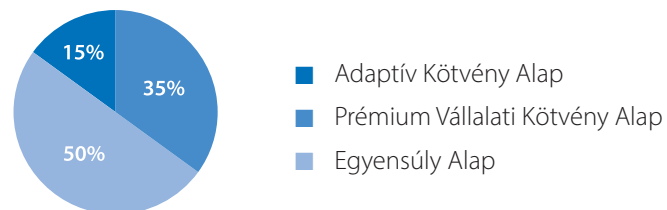


**TEGYE MEG AZ ELSŐ LÉPÉSEKET
MEGTAKARÍTÁSI CÉLJAI FELÉ!**

BEMUTATUNK NÉHÁNY BEFEKTETÉSI ALTERNATÍVÁT

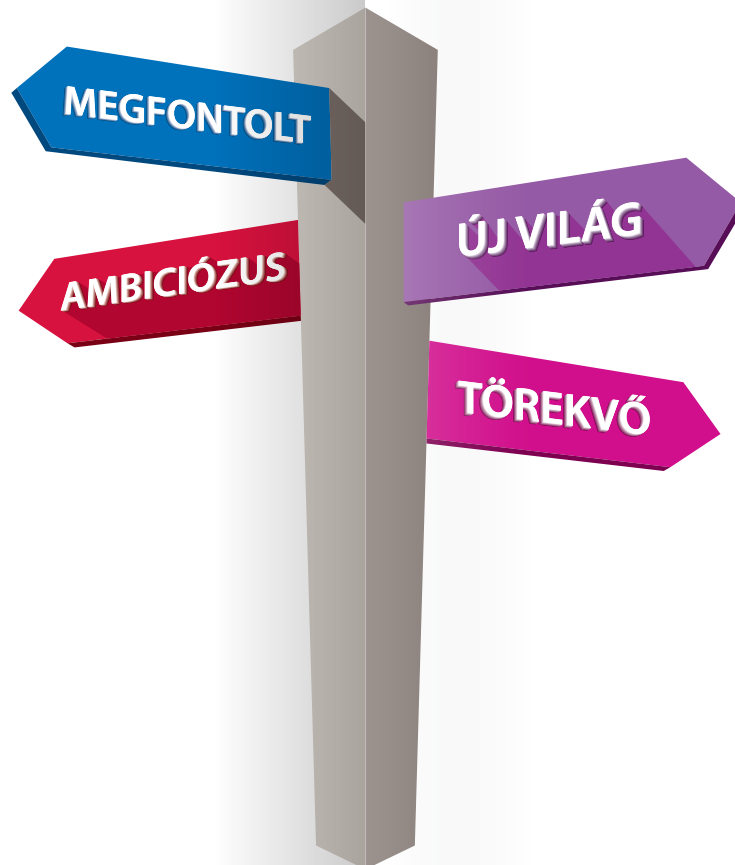
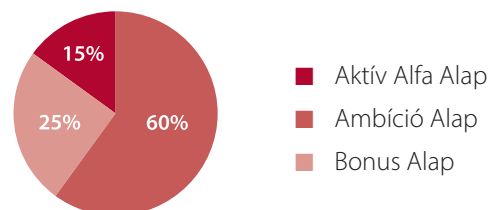
MEGFONTOLT PORTFÓLIÓ:

Egy kötvénytúlsúlyos portfólió, melyet az elérni kívánt befektetési célokkal arányos mértékű kockázatvállalás jellemez. A Prémium Vállalati Kötvény Alap vállalati kötvények tartásával és a kamatkockázat aktív változtatásával dolgozik, az Adaptív Kötvény Alap pedig rugalmasan igazodik az aktuális piaci eseményekhez. Hozzájuk jól illeszkedik a közepes kockázatvállalású vegyes típusú Egyensúly Alap, mely önmagában is egy aktívan kezelt portfólió.



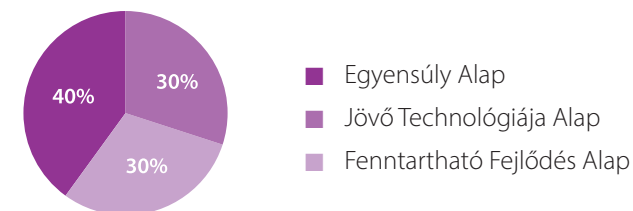
AMBICIÓZUS PORTFÓLIÓ:

Ez a válogatás magában foglalja három különböző típusú Befektetési Alapunkat: Az abszolút hozamú MKB Aktív Alfa Alapot, a részvény Bonus Közép-Európaikat, és a vegyes Ambíciót. Azoknak ajánljuk, akik a közép-európai régióban látnak potenciális befektetési lehetőséget, emellett az aktívan kezelt vegyes alap befektetési politikájával arányos kockázatvállalás, valamint az abszolút hozamú széles befektetési lehetőség és rugalmasság mellett teszik le a voksukat.



ÚJ VILÁG PORTFÓLIÓ:

Az összetételben megtalálható egy közepes kockázatvállalású vegyes alap, melynek portfóliójában a részvény- és a kötvénykitettséget az alapkezelő dinamikusan kezeli, és két tematikus alapunk, amelyek a két legnagyobb trendet és társadalmi igényeket fedik le, mint például az információs és virtuális technológia rohamos fejlődése, valamint a zöldenergia és a környezetvédelem.



TÖREKVŐ PORTFÓLIÓ:

A portfólióösszetétel szemelőtt tartja, hogy a magasabb hozam érdekében nagyobb kockázatot kell vállalni. A Rotunda egy széles befektetési palettából válogatni képes, magas kockázatvállalású abszolút hozamú alap, amely mellé két markáns részvényalapot választottunk, melyek forint alapon nyújtanak befektetési lehetőséget. Az Észak- Amerikai Részvény Alap az amerikai részvényt piacra fókuszál, az Európai Részvény Alap az európai részvényt piacok teljesítményéből kínál részesedést.



FŐBB KOCKÁZATOK – BEFEKTETÉSI ALAPOK ESETÉBEN³

- **Kamatláb kockázat:** A piaci kamatszintek változása módosíthatja az elvárt hozamot.
- **Részvénypiaci kockázat:** A részvényárfolyamok jelentős változékonysággal bírnak, amely megjelenik a részvénybefektetéseket is tartalmazó befektetési alapok hozamában is.
- **Devizakockázat:** Mivel az alapok portfóliójában elhelyezett, forinttól eltérő devizanemben kibocsátott értékpapírok értéke forintban van kifejezve, így a devizaárfolyamok ingadozása befolyásolhatja a befektetési jegyek árfolyamát.
- **Kibocsátói kockázat:** A befektetési alapok által birtokolt értékpapírok kibocsátójának fizetéseképtelensége negatívan befolyásolja a befektetési jegyek árfolyamát.
- **A forgalmazásban rejlő kockázat:** A megbízás napját követően esedékes elszámolású (T+X nap) befektetési jegyek vásárlására, illetve eladására adott megbízások bejelentésének napján még nem ismert a befektetési jegyek teljesítésnapjára árfolyama.

KOCKÁZAT – RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ESETÉBEN

A szolgáltatás tekintetében kockázatot jelent az, hogy Önnek előre, az adott napi árfolyam előzetes ismerete nélkül kell megadnia rendszeres vételi megbízását a befektetési alapra, amely minden esetben az előre rögzített befektetendő összeg erejéig teljesül.

	Befektetési alternatívák a rendszeres megtakarítás portfóliók kialakításához	Súly	Kiemelt Befektetői Információk (KIID) szerinti Kockázat/Nyereség profil						
			← Alacsonyabb kockázat / Várhatóan alacsonyabb hozam			Magasabb kockázat / Várhatóan magasabb hozam →			
Megfontolt Portfólió	Adaptív Kötvény Alap	15%	1	2	3	4	5	6	7
	Egyensúly Alap	50%	1	2	3	4	5	6	7
	Prémium Vállalati Kötvény Alap	35%	1	2	3	4	5	6	7
Ambíciózus Portfólió	Aktív Alfa Alap	15%	1	2	3	4	5	6	7
	Bonus Közép-Európai Részvény Alap	25%	1	2	3	4	5	6	7
	Ambíció Alap	60%	1	2	3	4	5	6	7
Új Világ Portfólió	Egyensúly Alap	40%	1	2	3	4	5	6	7
	Új Világ - Jövő Technológiája Alap	30%	1	2	3	4	5	6	7
	Új Világ - Fenntartható Fejlődés Alap	30%	1	2	3	4	5	6	7
Törekvő Portfólió	Rotunda Alap	20%	1	2	3	4	5	6	7
	Európai Részvény Alap	40%	1	2	3	4	5	6	7
	Észak-Amerikai Részvény Alap	40%	1	2	3	4	5	6	7

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

Az Alapok esetében vételi jutalék nem kerül felszámításra, a visszaváltási jutalék 1 éven belül 0,5%, 1 éven túl díjmentes. (meghatározott alapok egymás közötti, azonos összegű átváltása éven belül is ingyenes. lsd. Kondíciós lista)

¹ MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán és MKB Nyugdíj-előtakarékosági számlán történő elhelyezés esetén.

² Az Alaponként befektethető minimális összeg figyelembevételével.

³ A kockázatokról részletesen informálódhat az egyes alapok tájékoztatójának IV. pontjában.

A szolgáltatás visszavonásig/módosításig érvényes, kivéve MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán történő igénylés esetében, ugyanis ekkor a számlanyitás naptári évének végéig tart a szerződéses időszak.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű – a Kbtv. 4.§ (1) bek. 55. pontja szerint kereskedelmi kommunikációnak minősül, azonban nem minősül ajánlattételnek, ajánlattételi felhívásnak, befektetési vagy adójogi tanácsadásnak, célja kizárólag a figyelem felkeltése

A megalapozott befektetési döntés érdekében kérjük, hogy olvassa el figyelmesen az alapok Tájékoztatóját, Kezelési Szabályzatát, a Kiemelt Befektetői Információkat, valamint a Bank befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztató alapokról szóló részeit, továbbá érdeklődjön az alapok értékpapírszámlán történő nyilvántartásának költségeiről. Csak a vonatkozó tájékoztatók, hirdetésny és szerződési feltételek ismeretében hozzon befektetési döntést, továbbá a befektetési döntés meghozatala előtt egyeztessen fióki tanácsadójával, illetve pénzügyi tanácsadójával!

A múltbeli teljesítményből nem lehetséges a jövőbeni hozamra, annak változására, illetve teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni.

A tájékoztató dokumentációk elérhetőek a forgalmazó MKB Bank Nyrt. fiókjaiban; valamint a www.mkb.hu/lakossagi/megtakaritasok/befektetesi-alapok/mkb-nyiltevegu-befektetesi-alapok, a www.mkbpannonia.hu, valamint a www.kozszetetelek.hu honlapokon található tájékoztatóban és kezelési szabályzatban. Csak e dokumentumok és információk együttes ismeretében hozható tudatos döntés arról, hogy a befektetés összhangban áll-e az Ön kockázattűrő képességével!

Az adóügyi elszámolásra vagy az adóügyi következményre vonatkozó információ pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető meg, és a jövőben változhat! Az MKB Trezor Számlákon és az MKB Nyugdíj-előtakarékosági Számlán elérhető adóelőny feltételeiről az mkb.hu honlap nyújt részletes tájékoztatást.

Az Alapok kezelője az MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (alapkezelésre vonatkozó tev. eng. sz.: H-EN-III-72/2014.), forgalmazója az MKB Bank Nyrt. (tev. eng. sz.: III/41.005-3/2001., a Budapesti Értéktőzsde tagja).

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ:



mkb.hu



TeleBANKár: **06 80 333 660**



VideóBANKunkon:
mkb.hu/videobank



Személyesen bankfiókunkban



