

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Marketing jellegű közlemény

MKB BÁZIS, ADAPTÍV KÖTVÉNY, EGYENSÚLY, AKTÍV ALFA, PB TOP ÉS AMBÍCIÓ NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK ÉS A KAPCSOLÓDÓ RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

CÉLOK. KITARTÁS. MEGVALÓSÍTÁS.

Az öngondoskodás és az előtakarékoság azt jelenti, hogy anyagilag ésszerű döntést hozunk most azért, hogy a jövőben megvalósíthassuk azokat a célokat, melyek kiemelten fontosak számunkra.

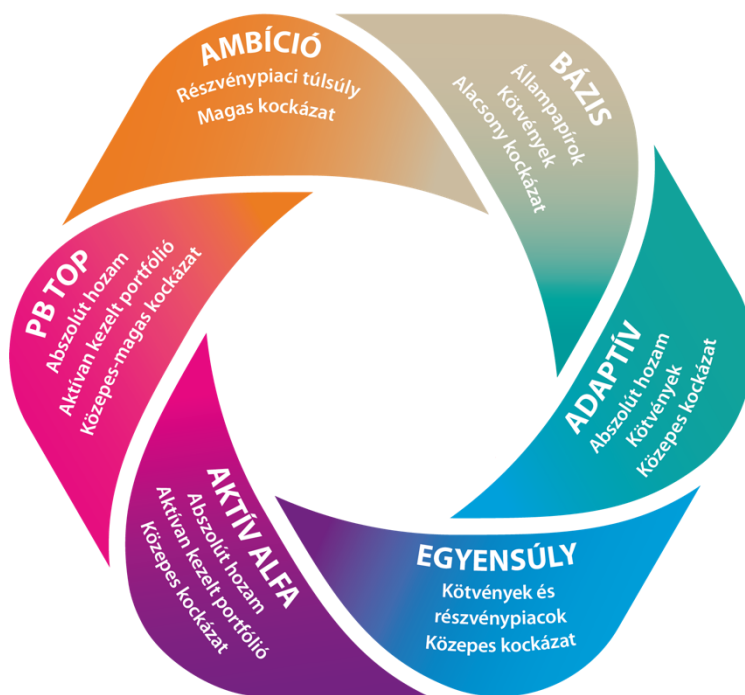
Legyen szó akár a nyugdíjas évek anyagi biztonságáról, a gyermekek, unokák jövőjének támogatásáról, a továbbtanulás anyagi fedezetéről, esetleg lakáscélú megtakarításról, vagy egyszerűen a megszokott életszínvonal fenntartásáról – **a megtakarítás valódi értéke abban rejlik, hogy anyagi függetlenséget biztosít a személyes célok megvalósításához.**

Az MKB Bank mindezt megvalósíthatóvá teszi az Ön számára az **MKB Bázis, Adaptív Kötvény, Egyensúly, Aktív Alfa, PB Top és Ambíció Befektetési Alapok** és a kapcsolódó **rendszeres megtakarítási szolgáltatás** segítségével. A szolgáltatásban egy szerződés megkötésével 3 alapba történő rendszeres befektetés igényelhető.

MIÉRT ÉRDEMES AZ MKB BÁZIS, ADAPTÍV KÖTVÉNY, EGYENSÚLY, AKTÍV ALFA, PB TOP ÉS AMBÍCIÓ BEFEKTETÉSI ALAPOKBA BEFEKTETNI, VALAMINT A KAPCSOLÓDÓ RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI SZOLGÁLTATÁST IGÉNYELNI?

- **Kockázat vállalási hajlandóságnak megfelelő befektetési portfóliók** érhetőek el – 6 féle befektetési alaptól van lehetőségünk választani
- **Kényelmes** megtakarítási forma: nem kell folyamatosan újrabefektetni a hozamokat/kamatokat

- Szakértő munkatársaink által kezelt vegyes alapon keresztül **Ön portfólió befektetéshez jut**
- **Rugalmas** befektetési forma – **kis összegenként** változtatható a befektetés mérete, bármikor **visszaváltható**
- **Egyösszegű vagy rendszeres megtakarítás** lehetősége – automatikusan teljesülő havi befektetés, minimum 10.000 Ft értékben, a **szolgáltatás ingyenes**
- **Az Alapok esetében vételi jutalék nem kerül felszámításra**, a visszaváltási jutalék fél éven belül 0,5%, fél éven túl díjmentes, az Alapok egymás közötti, azonos összegű átváltása esetén ingyenes
- MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán és MKB Nyugdíj-előtakarékossági számlán történő elhelyezés esetén **elérhető adóelőny lehetősége.**



Az Alapok visszatekintő hozamáról tájékozódjon az Alapkezelő hirdetményi helyein (a www.mkbpannonia.hu, www.kozzetetelek.hu), illetve az MKB Bank fiókhálózatában.

MKB BÁZIS, ADAPTÍV KÖTVÉNY, EGYENSÚLY, AKTÍV ALFA, PB TOP ÉS AMBÍCIÓ NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK BEMUTATÁSA

Befektetési cél	MKB Bázis Alap	Az alacsony kockázatúnak tekintett államkötvényekbe történő befektetéseken keresztül hosszú távon jól kalkulálható hozam biztosítása.
	MKB Adaptív Kötvény Alap	Elsősorban a magyar, illetve európai régió kötvénypiacán befektetve, a hazai pénzpiacon elérhető hozamoknál magasabb hozam elérése.
	MKB Egyensúly Alap	Az alacsony kockázatúnak tekintett államkötvényekbe történő befektetéseken túl alapvetően részvénypiaci kockázatok felvállalása, ezáltal hosszú távon állampapír-piaci hozamokat meghaladó hozam elérése.
	MKB Aktív Alfa Alap	Közepes piaci kockázatvállalás mellett az éven belüli állampapírokhoz képest magasabb hozam biztosítása a befektetésre ajánlott 3-5 éves időhorizonton. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények, illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelnek a portfóliójában.
	MKB PB Top Alap	Közepes - magas piaci kockázatvállalás mellett az éven belüli állampapírokhoz képest magasabb hozam biztosítása a befektetésre ajánlott 3-5 éves időhorizonton. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények, illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelnek a portfóliójában.
	MKB Ambíció Alap	Az alacsony kockázatúnak tekintett államkötvényekbe történő befektetéseken túl alapvetően részvénypiaci kockázatok felvállalása, ezáltal hosszú távon állampapír-piaci hozamokat meghaladó hozam elérése.
Befektetési stratégia	MKB Bázis Alap	Az Alap kötvény túlsúlyos befektetési alap, amelynek fő befektetési célpontja a magyar állampapír-piac. Az Alap ezen felül diverzifikációs célból külföldi állampapír, hazai és külföldi jelzálogkötvény, hazai és külföldi vállalati és hitelintézeti kötvény befektetéseket is tarthat portfóliójában. Az Alap kockázati kitettsége fedezeti ügyletekkel csökkenthető.
	MKB Adaptív Kötvény Alap	Az Alap kötvény túlsúlyos vegyes összetételű, abszolút hozamú befektetési alap ¹ . Az Alap kötvénybefektetési elsősorban a vállalati- és jelzálog-kötvénypiacra fókuszálnak, de a lehetséges befektetések között várhatóan jelentős súllyal szerepelnek a devizában kibocsátott magyar állampapírok is. Emellett az Alap jelentős súllyal fektethet olyan - tőzsdén kereskedett, vagy aktívan kezelt - befektetési alapokba is, melyeken keresztül a vállalati kötvénypiac, vagy a regionális vagy globális kötvénypiacok egyes speciális szegmensei költséghatékony módon és szélesen diverzifikált módon elérhetők.

¹Az abszolút hozamú befektetési alapok, illetve alapkezelés célja a mindenkori piaci környezetben pozitív hozam elérése, azaz a kockázatmentes hozam felülteljesítése. Ennek megvalósítása érdekében a portfóliómenedzser szabadon mozgathatja az alap vagyonát a különböző eszközosztályok között, illetve lehetőség van az alap vagyonának eszközosztályok közötti átsúlyozására is. Az alapok a hagyományos hosszú (long) pozíciókon kívül az alapok rövid (short) pozíciókat is felvehetnek, azaz nemcsak áremelkedésből, hanem áresésből is profitálhatnak. A jogszabályi kereteken belül tőkeáttételt is használhatnak, így saját eszközeik értékénél magasabb értékű pozíciókat is felvehetnek. A derivatív eszközök használata, illetve a kockázatos eszközosztályokban vállalt pozíciók esetén az abszolút hozamú alapok jelentős kockázattal járhatnak.

	<p>MKB Egyensúly Alap</p> <p>Az Alap kötvény túlsúlyos vegyes összetételű befektetési alap, amelynek egyik fő befektetési célpontja a magyar állampapír-piac. Az Alap ezen felül diverzifikációs célból külföldi állampapír, hazai és külföldi jelzáloglevél, hazai és külföldi vállalati és hitelintézeti kötvény, hazai és külföldi részvény, valamint árupiaci befektetéseket is tarthat portfóliójában. Az Alap az egyedi értékpapír befektetési kockázatok mérséklése érdekében befektetési alapokba történő befektetésekre törekszik. Az Alap kockázati kitétsége fedezeti ügyletekkel csökkenthető.</p>
	<p>MKB Aktív Alfa Alap</p> <p>Az Alapkezelő aktív portfólió-kezeléssel és abszolút hozamú stratégia keretében valósítja meg az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiát. A befektetési portfólió kialakítása során az Alapkezelő egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények, kötvények; jelzáloglevelek; bankbetétek és származtatott eszközök szerepelnek a portfóliójában. Az Alap a befektetési stratégiáját úgy alakítja, hogy 3-5 éves időtávon közepes kockázatot vállal.</p>
	<p>MKB PB Top Alap</p> <p>Az Alapkezelő aktív portfólió-kezeléssel és abszolút hozamú stratégia keretében valósítja meg az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiát. A befektetési portfólió kialakítása során az Alapkezelő egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények, kötvények; jelzáloglevelek; bankbetétek és származtatott eszközök szerepelnek a portfóliójában. Az Alap a befektetési stratégiáját úgy alakítja, hogy 3-5 éves időtávon közepes – magas kockázatot vállal.</p>
	<p>MKB Ambíció Alap</p> <p>Az Alap vegyes összetételű befektetési alap, amelynek egyik fő befektetési célpontja a magyar állampapír-piac. Az Alap ezen felül diverzifikációs célból külföldi állampapír, hazai és külföldi jelzáloglevél, hazai és külföldi vállalati és hitelintézeti kötvény, hazai és külföldi részvény, valamint árupiaci befektetéseket is tarthat portfóliójában. Az Alap az egyedi értékpapír befektetési kockázatok mérséklése érdekében befektetési alapokba történő befektetésekre törekszik. Az Alap kockázati kitétsége fedezeti ügyletekkel csökkenthető.</p>
<p>Minta-portfólió összetétele</p>	<p>MKB Bázis Alap</p> <p>70% Rövid futamidejű állampapírok 30% Közép-hosszú futamidejű állampapírok</p>
	<p>MKB Adaptív Kötvény Alap</p> <p>Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap tőkéjének 70% -át kötvény jellegű termékekbe, a fennmaradó részét befektetési alapokba, ETF-ekbe, fektesse, továbbá származtatott ügyleteket is köthet.</p>
	<p>MKB Egyensúly Alap</p> <p>70% Közép-hosszú futamidejű állampapírok 10% Rövid futamidejű állampapírok 10% Fejlett részvényt piac 5% Fejlődő részvényt piac 5% Európai részvényt piac</p>

	MKB Aktív Alfa Alap**	Az Alapkezelő aktív portfólió-kezelést és abszolút hozamú stratégiát valósít meg, melynek keretében egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények, kötvények; jelzáloglevelek; bankbetétek és egyéb pénzügyi instrumentumok; részvényre, kötvényre, devizára, árra, kamatlábra, indexre és egyéb instrumentumokra szóló származtatott ügyletek szerepelnek a portfóliójában.
	MKB PB Top Alap**	Az Alapkezelő aktív portfólió-kezelést és abszolút hozamú stratégiát valósít meg, melynek keretében egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények, kötvények; jelzáloglevelek; bankbetétek és egyéb pénzügyi instrumentumok; részvényre, kötvényre, devizára, árra, kamatlábra, indexre és egyéb instrumentumokra szóló származtatott ügyletek szerepelnek a portfóliójában.
	MKB Ambíció Alap	50% Közép-hosszú futamidejű állampapírok 10% Rövid futamidejű állampapírok 20% Fejlett részvényt piac 10% Fejlődő részvényt piac 10% Európai részvényt piac
Kockázati besorolás	MKB Bázis Alap	Alacsony
	MKB Adaptív Kötvény Alap	Közepes
	MKB Egyensúly Alap	Közepes
	MKB Aktív Alfa Alap	Közepes
	MKB PB Top Alap	Közepes
	MKB Ambíció Alap	Magas

** Az MKB Aktív Alfa Alap és az MKB PB Top Alap ugyanazokból a befektetési eszközökből alakíthatja ki a portfólióját, a kockázati szintjének megfelelő pozíció vállalása mellett.

KAPCSOLÓDÓ RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS BEMUTATÁSA

Könnyedén teljesülő megtakarítási célok, már havi 10 ezer forinttól:

- A konstrukció egyéni igényekhez alkalmazkodó **rugalmas megoldást** kínál, melynek keretében Ön **önállóan dönthet** arról, hogy havonta **mely időpontban és mekkora összegben** kerüljenek átcsoportosításra megtakarításai az **MKB Bázis és/vagy Adaptív Kötvény és/vagy Egyensúly és/vagy Aktív Alfa és/vagy PB Top és/vagy Ambíció Befektetési Alapokba**.
- **Automatikus és rendszeres szolgáltatás**, mely lehetőséget biztosít Önnek arra, hogy **havi gyakorisággal, külön ügyintézés nélkül** gyarapíthassa megtakarításait.
- Könnyedén, egyéni igények alapján alakítható a befektetés mérete és összetétele:

- **A rendszeresen megtakarítani kívánt összeg havi 10.000 Ft-tól** tetszés szerint növelhető, ugyanis az Alapok befektetési jegyei 1 forintos névértékkel rendelkeznek, valamint az egyes Alapok között rugalmasan megosztható a megtakarítás.
- **Az Alaponként befektethető minimális összeg 1.000 Ft.**
- A szolgáltatás visszavonásig érvényes, **kivéve** MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán történő igénylés esetében, ugyanis ekkor a számlanyitás naptári évének végéig tarthat a szerződéses időszak, ezt követően új befizetést már nem lehet kezdeményezni.
- A rendszeres megtakarítási szolgáltatás igénylése **díjmentes**.

FŐBB KOCKÁZATOK

MKB BÁZIS, ADAPTÍV KÖTVÉNY*, EGYENSÚLY, AKTÍV ALFA, PB TOP* ÉS AMBÍCIÓ BEFEKTETÉSI ALAPOKAT ÉRINTŐ KOCKÁZATOK

- **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 elszámolás napi árfolyama.
- **Származtatott (Derivatív) ügyletek kockázat:** Származtatott ügylet árfolyama egy mögöttes eszköz árfolyamától függ. Derivatív ügylet jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel (pl. az esedékességekori piaci ár, likviditása jelentősen visszaeshet, jellemzően tőkeáttétellel működnek). Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik a portfólió értékét.

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

RENDSZERES MEGTAKARÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZAT

- A szolgáltatás tekintetében kockázatot jelent az, hogy Ügyfelünknek 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.

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

*Az MKB Adaptív Kötvény Befektetési Alap, az MKB Aktív Alfa Befektetési Alap és az MKB PB Top Befektetési Alap, származtatott eszközökbe fektető alap, ezért a szokásostól eltérő kockázati szintű! A származtatott ügyletek nettó pozíciói abszolút értékének összege a befektetési politika szerint az MKB Adaptív Kötvény Befektetési Alap esetén maximum az Alap vagyonának 400%-a, az MKB Aktív Alfa Befektetési Alap és az MKB PB Top Befektetési Alap esetén, 200%-a lehet.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű – a Kbtv. 4.§ (1) bek. 55. pontja és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 35. § (1) bekezdése szerint kereskedelmi kommunikációnak minősül, azonban nem minősül ajánlattételnek, ajánlattételi felhívásnak, befektetési vagy adójogi tanácsadásnak.

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.

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

A tájékoztató dokumentációk elérhetők a forgalmazó MKB Bank Zrt. fiókjaiban; valamint a www.mkb.hu (Megtakarítások/Befektetési Alapok/MKB Nyíltvégű Befektetési Alapok/MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap, MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap, MKB Aktív Alfa Befektetési Alap, MKB Adaptív Befektetési Alap, MKB PB Top Befektetési Alap, MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap), a www.mkbpannonia.hu, valamint a www.kozzetetelek.hu honlapokon található tájékoztatóból és kezelési szabályzatból informálódhat részletesen.

Az adóügyi elszámolásra vagy az adóügyi következményre vonatkozó információ pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethető meg, és a jövőben változhat! Az MKB Trezor Számlákon és az MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számlán elérhető adóelőny feltételeiről a www.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 Zrt. (tev. eng. sz.: III/41.005-3/2001., a Budapesti Értéktőzsde tagja).