

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

### *MKB Rendszeres Megtakarítási Program szolgáltatás*

Az **MKB Rendszeres Megtakarítási Program** konstrukció automatikus és rendszeres szolgáltatás keretében lehetőséget biztosít Önnek arra, hogy havi gyakorisággal, külön ügyintézés nélkül, akár már 10.000 Ft értékben (vagy annak megfelelő euró vagy dollár devizanemben) megtakarításai befektetésre kerüljenek az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt nyíltvégű befektetési alapokba.

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.

A havonta félretehető kisebb összegek esetében is érdemes előtakarékoskodni, ugyanis az **MKB Rendszeres Megtakarítási Program** segítségével már a kisebb megtakarítások is azonnal gyarapodni kezdenek a választott befektetési alapokban. A konstrukcióban Ön dönthet arról, hogy az elérhető nyíltvégű befektetési alapok közül a befektetési céljait, kockázatvállalási hajlandóságát és képességét figyelembe véve mely alapokból állítja össze rendszeres befektetési portfólióját.

### **Miért érdemes az MKB Rendszeres Megtakarítási Programot elindítani?**

- A konstrukció egyéni igényekhez alkalmazkodó rugalmas megoldást kínál, melynek keretében Ön önállóan dönthet arról, hogy megtakarításai havonta mely időpontban és mekkora összegben, az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt mely nyíltvégű befektetési alapokba kerüljenek befektetésre.
- A szolgáltatás keretében elérhető értékpapírok közül Ön minimum 1, maximum 5 befektetési alapot választhat, így kialakíthatja a rendszeres megtakarítási céljának leginkább megfelelő befektetési portfóliót.
- Könnyedén, egyéni igények alapján alakítható a befektetés nagysága, havi 10.000 Ft-tól tetszés szerint növelhető a rendszeresen megtakarítani kívánt összeg, azonban a befektetendő összeg alaponként el kell, hogy érje a 2.000 Ft-ot (devizában denominált alapok esetében a befektetés havi szinten minimum 40EUR vagy 40 USD, alaponként minimum 10 EUR vagy 10 USD).
- Az igénybe vehető befektetési alapok rugalmasan és alacsony költséggel hozzáférhetők
- *Tartós Befektetési Számla* nyitása esetén (3-5 éves időtávon megvalósuló célok érdekében történő megtakarítás esetében) a számla nyitásának évében igényelhető a szolgáltatás az induló befektetési összeg összegyűjtéséhez.
- Ha *MKB Nyugdíj-előtakarékosági Számlán* igényeli a szolgáltatást, akkor – az adójogszabályi feltételek teljesülése esetén – lehetőség nyílik a havi szinten félrerakható kisebb összegek kedvezményes, vagy akár adómentes gyarapítására is\*.
- Az **MKB Rendszeres Megtakarítási Program** díjmentes

\* Az egyéni befizetések után adókedvezmény jár, amely jelenleg az évente befizetett összeg 20 százaléka, maximum 100 ezer forint. Ha Ön 2020 előtt éri el a nyugdíjkorhatárt az adókedvezmény összege évente maximum 130 ezer forint lehet. Az adózásra vonatkozó információk a jövőben változhatnak és pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg!

## Ki igényelheti az MKB Rendszeres Megtakarítási Programot?

Azon ügyfelek, akik MKB Lakossági Forint bankszámlával és

- MKB Összevont értékpapír- és ügyfélszámlával, és/vagy
- MKB Nyugdíj-előtakarékossági összevont értékpapír- és ügyfélszámlával, és/vagy
- MKB Trezor Tartós Befektetési Számlával

rendelkeznek.

## Az MKB Rendszeres Megtakarítási Program főbb kockázatai:

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

## Az MKB Rendszeres Megtakarítási Program további jellemzői:

- A szolgáltatás visszavonásig érvényes, kivéve MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán történő igénylés esetében, ugyanis ekkor – a számlatípusra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre tekintettel – a számlanyitás naptári évének végéig tart a szerződéses időszak
- Személyesen igényelhető az MKB bankfiókokban a vonatkozó szerződés kitöltésével/aláírásával
- Havi megtakarítás időpontja: a hónap Ön által választott napja
- Havi megtakarítás összege: min. 10.000 Ft (devizában denominált alapok esetén 40 EUR vagy 40 USD)
- A havi megtakarítási összegben belül egy befektetési alapra megadható minimális havi megtakarítási összeg: 2.000 Ft (devizában denominált alapok esetén 10 EUR vagy 10 USD)
- Választható befektetési alapok:

Forint megtakarítások:

Típus	Alap neve	ISIN kód
<b>Pénzpiaci</b>	MKB Bázis Alap	HU0000712195
<b>Kötvény</b>	MKB Állampapír Alap	HU0000702956
	MKB Egyensúly Alap	HU0000712203
	MKB Prémium Vállalati Kötvény Alap	HU0000702972
<b>Részvény</b>	MKB Ambíció Alap	HU0000712211
	MKB Bónusz Alap	HU0000702964
	MKB Jövő Technológiája Alap	HU0000726054
	MKB Fenntartható Fejlődés Alap	HU0000726047
	MKB Észak-Amerikai Alap	HU0000709506
	MKB Európai Részvény Alap	HU0000702931
<b>Alternatív</b>	MKB Ingatlan Alap	HU0000705058
	MKB Adaptív kötvény	HU0000715362
	MKB Aktív Alfa Alap	HU0000714225

	MKB Rotunda Alap	HU0000722285
	MKB Nyersanyag Alap	HU0000707971

EUR megtakarítások:

Típus	Alap neve	ISIN kód
Pénzpiaci	MKB Bázis Euró Alap	HU0000715339
	MKB Euró rövid ktv	HU0000707138
Kötvény	MKB Egyensúly Euró Alap	HU0000714431
Alternatív	MKB Adaptív Kötvény Euró Alap	HU0000715388
	MKB Aktív Alfa Euró Alap	HU0000715321

USD megtakarítások:

Típus	Alap neve	ISIN kód
Pénzpiaci	MKB Bázis Dollár Alap	HU0000715347
	MKB Dollár rövid kötvény	HU0000708052
Kötvény	MKB Egyensúly Dollár Alap	HU0000714712
Alternatív	MKB Adaptív Kötvény Dollár Alap	HU0000715370
	MKB Aktív Alfa Dollár Alap	HU0000715354

- A havi megtakarítási összeg és a kiválasztott alapok, vagy azok aránya a megtakarítási összegben belül módosíthatók a konstrukció minimum feltételeit figyelembe véve
- Befektetési jegyek vételi jutaléka: díjmentes
- Befektetési jegyek visszaváltási jutaléka:
  - vételt követő fél éven belüli visszaváltás esetén 0,5% névértékre vetítve,
  - vételt követő fél éven túl díjmentes

A megvásárolt befektetési jegyek tartása után, a havi számlavezetési díj is felszámításra kerül.

## FŐBB 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.
- **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 megadásának napján még nem ismert a befektetési jegyek elszámolás napi árfolyama.
- **Likviditási kockázat:** Egyes értékpapírok piaci likviditása a piaci kereslet–kínálat hatására jelentősen megváltozhat, ez a portfólióban lévő eszközök értékelésére nézve kedvezőtlen is

lehet, illetve ezen eszközök adás-vételét is markánsan befolyásolhatja, ami az alap nettó eszközértékén és árfolyamán is észrevehető.

- **Partnerkockázat:** Amennyiben a partnerek nem- vagy késedelmesen teljesítenek, az az alap nettó eszközértékére és árfolyamára hatással lehet.
- **Hitel kockázat:** Az alap vagyonának egy részét hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe vagy betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezeknek az eszközöknek a portfólióra gyakorolt hatása jelentős lehet.
- **Devizaárfolyam kockázat:** Az alap vagyonának egy részét más denominációjú eszközökbe is fektetheti. Ebben az esetben az alap teljesítményét nem csak a befektetett eszközök saját devizájában történt árfolyamváltozások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is.

A kockázatokról részletesen információkat az egyes alapok tájékoztatójának IV. pontjában talál.

## **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.

---

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.

**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 Nyrt. fiókjaiban; valamint a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) (Megtakarítások/Befektetési Alapok/MKB Nyíltvégű Befektetési Alapok/MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap, MKB Prémium Vállalati Kötvény Alap, MKB Rövid Kötvény 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](http://www.mkbpannonia.hu), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://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 ítéltető meg, és a jövőben változhat! Az MKB Trezor Számlákon és az MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számlán elérhető adóelőny feltételeiről a [www.mkb.hu](http://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 Nyrt. (tev. eng. sz.: III/41.005-3/2001., a Budapesti Értéktőzsde tagja).