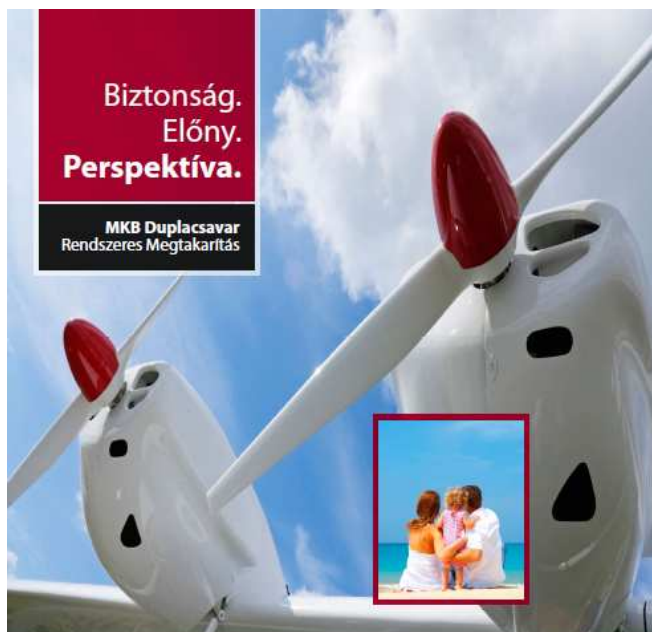




## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

### *MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás szolgáltatás*

*Érvényes: 2013. május 2-ától*



Az **MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás** konstrukció automatikus és rendszeres szolgáltatás keretében lehetőséget biztosít Önnek arra, hogy havi gyakorisággal, külön ügyintézés nélkül, akár már 10.000 Ft értékben megtakarításai befektetésre kerüljenek az MKB Alapkezelő Zrt. által kezelt nyíltvégű befektetési alapokba.

A szolgáltatás kiváló megoldást nyújt a 2011. évtől megváltozott személyi jövedelemadó törvény miatt keletkező havi többletbevételek kényelmes és jövedelmező megtakarítására.

A havonta félretehető kisebb összegek esetében is érdemes elótakarékoskodni, ugyanis az **MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás** szolgáltatás 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 Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás szolgáltatást igényelni?**

- A konstrukció egyéni igényekhez alkalmazkodó rugalmas megoldást kínál, melynek keretében Ön önállóan dönthet arról, hogy havonta mely időpontban és mekkora összegben, mely MKB nyíltvégű befektetési alapokba kerüljenek átcsoportosításra megtakarításai.
- A szolgáltatás keretében elérhető értékpapírok közül Ön minimum egy, maximum három befektetési alapot választhat, így kialakíthatja a rendszeres megtakarítási céljának leginkább megfelelő befektetési portfóliót.
- Könnyedén, egyéni igények alapján alakítható a befektetés mérete, havi 10.000 Ft-tól tetszés szerint növelhető a rendszeresen megtakarítani kívánt összeg, azonban a befektetendő összeg alapján el kell, hogy érje az 1.000 Ft-ot. .
- Az igénybe vehető befektetési alapok rugalmasan és alacsony költséggel hozzáférhetők: az egyes befektetési alapok értékesítéskor felszámított jutaléka maximum 500 Ft.
- 3-5 éves időtávon megvalósuló célok érdekében történő megtakarítás esetében az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán (csak a számla nyitásának évében igényelhető a szolgáltatás), míg a nyugdíjas évekre való elótakarékoskodáshoz az MKB Nyugdíj-elótakarékosági Számlán érdemes igényelni a szolgáltatást, ugyanis így – az adójogszabályi feltételek teljesülése esetén – lehetőség nyílik a havi szinten félrerakható kisebb összegek kedvezményes, vagy akár adómentes\*\* gyarapítására is.
- Az **MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás** szolgáltatás díjmentes.

## **Ki igényelheti az MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás szolgáltatást?**

Az MKB Banknál Lakossági Forint bankszámlával és Összevont értékpapír- és ügyfélszámlával, vagy MKB Nyugdíj-előtakarékosági összevont értékpapír- és ügyfélszámlával vagy MKB Trezor Tartós Befektetési Számlával rendelkező ügyfelek.

## **Az MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás szolgáltatás főbb kockázatai:**

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

## **Az MKB Duplacsavar Rendszeres Megtakarítás szolgáltatás további jellemzői:**

- A szolgáltatás visszavonásig érvényes, kivéve MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán történő igénylés esetében, ugyanis ekkor a számlanyitás naptári évének végéig tart a szerződéses időszak
- Személyesen igényelhető az MKB bankfiókokban a vonatkozó szerződés aláírásával
- Havi megtakarítás időpontja: a hónap Ön által választott napja
- Havi megtakarítás összege: min. 10.000 Ft (devizában denominált alapok esetén ennek megfelelő deviza összeg)
- A havi megtakarítási összegben belül egy befektetési alapra megadható minimális havi megtakarítási összeg: 1.000 Ft (devizában denominált alapok esetén ennek megfelelő deviza összeg)
- Igényelhető befektetési alapok:
  - MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap
  - MKB EURÓ Tőkevédett Likviditási Alap
  - MKB Dollár Tőkevédett Likviditási Alap
  - MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap
  - MKB Állampapír Befektetési Alap
  - MKB Ingatlan Alapok Alapja
  - MKB Nyersanyag Alapok Alapja
  - MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap
  - MKB Európai Részvény Befektetési Alap
  - MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap
- Egy szerződésen belül a választott befektetési alapok devizaneme azonos kell, hogy legyen
- A havi megtakarítási összeg és a kiválasztott alapok, vagy azok aránya a megtakarítási összegben belül módosíthatók a konstrukció minimum feltételeit figyelembe véve
- Befektetési jegyek vásárlási jutaléka: maximum 500 Ft
- Befektetési jegyek visszaváltási jutaléka: díjmentes (kivéve az MKB Ingatlan Alapok Alapja, ahol 500 Ft)

---

A hirdetés kizárólag a figyelemfelkeltést szolgálja, nem minősül nyilvános ajánlattételnek.

**Az MKB nyíltvégű befektetési alapok tájékoztatóinak és kezelési szabályzatainak alapos áttanulmányozása nélkül megalapozott befektetési döntés nem hozható! Ezért kérjük, hogy mielőtt a befektetési alapba történő befektetés mellett döntene, figyelmesen olvassa el a dokumentumokat és felmerülő kérdéseivel forduljon személyes pénzügyi tanácsadóinkhoz fiókjainkban, hívja 24 órás TeleBANKár ügyfélszolgálatunkat a 06 40 333 666-os telefonszámon, vagy látogasson el honlapunkra a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) címen.**

Az egyes MKB nyíltvégű befektetési alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól tájékozódjon részletesen az Alapok forgalmazási helyein, illetve a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) oldalon található hivatalos tájékoztatóiból és kezelési szabályzataiból. Tőkevédett alapok esetében a befektetett tőke védelmét az Alapok befektetési politikája biztosítja. Az Alapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát annak jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen tájékoztató kereskedelmi kommunikációnak minősül.

Az MKB nyíltvégű befektetési alapok kezelője az MKB Alapkezelő Zrt. (tev. eng. sz.: 100.007-3/1999). Forgalmazója az MKB Bank Zrt. (tev. eng. sz.: III/41.005-3/2001), a Budapesti Értéktőzsde tagja.

Az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla kondícióit az MKB Bank Zrt. XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című hatályos kondíciós listája tartalmazza.

\*A befektetett tőke visszafizetéséért az MKB Bank Zrt. vagy egyéb harmadik személy garanciát nem vállal, azt az alap befektetési politikája biztosítja.

\*\*Az adóügyi következményekre, illetve adóügyi elszámolásra vonatkozó információ pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéhető meg, valamint a jövőben változhat! Az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán elérhető kedvezményes adózás és az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számlához kapcsolódó adókedvezmények igénybevételének feltételeiről tájékozódjon részletesen a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) honlapon.