

MKB DOLLÁR TŐKEVÉDETT LIKVIDITÁSI ALAP

elnevezésű nyilvános nyílt végű értékpapír befektetési alap

RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓJA

Alapkezelő:

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 268-7834, 268-8184;
telefax: 268-7509
E-mail: mkbalapkezelo@mkb.hu

Forgalmazó:

MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 269-0922

Letétkezelő:

MKB Bank Zrt..

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 06-40-333-666

Tartalomjegyzék

1. A RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓ FELADATA	3
1.1. A BEFEKTETÉSI ALAP BEMUTATÁSA	4
1.2. AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	5
1.3. AZ ALAP PORTFOLIÓJÁNAK LEHETSÉGES ELEMEI	5
1.3.1. <i>Likvid eszközök</i>	5
1.3.2. <i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	5
1.3.3. <i>Származtatott ügyletek</i>	6
1.3.4. <i>Egyéb befektetési korlát</i>	6
1.3.5. <i>Összevont befektetési korlátok</i>	6
1.4. A BEFEKTETÉSI JEGY LÉNYEGES JELLEMZŐI	6
1.5. A BEFEKTETŐK KÖRE.....	7
2. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA, A BEFEKTETÉSI POLITIKA ÁLTAL KITŰZÖTT BEFEKTETÉSI CÉL	7
3. AZ ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA	7
4. A FORGALMAZÓ, LETÉTKEZELŐ BEMUTATÁSA	8
5. AZ ALAP KÖNYVVIZSGÁLÓJA	11
6. AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK	11
7. A BEFEKTETŐKET TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK	12
7.1. AZ ALAPOT TERHELŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK	12
7.2. A BEFEKTETŐT TERHELŐ KÖLTSÉGEK	12
7.2.1. <i>Forgalmazási jutalék eladáskor</i>	12
7.2.2. <i>Forgalmazási jutalék visszaváltáskor</i>	13
8. A BEFEKTETŐK ÉRDEKVÉDELME	13
8.1. A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FŰZŐDŐ JOGOK	13
8.2. TŐKEVÉDELEM	13
9. AZ ALAP MŰLTBELI HOZAMA	14
10. FORGALMAZÁSI HELYEK	14
11. INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELI HELYE	14
12. A SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	14
13. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT	15
1. SZ. MELLÉKLET	16
2. SZ. MELLÉKLET	20

1. A Rövidített tájékoztató feladata

A rövidített tájékoztató feladata, hogy a Befektetők számára a kibocsátási Tájékoztatóból, illetve az Alap Kezelési szabályzatából rövid, tömör, lényegre törő információkkal szolgáljon. Ezért, ebben a tájékoztatóban azokat az információkat gyűjtöttük össze, amelyek véleményünk szerint segítenek a Befektetőknek döntésük meghozatalában.

A befektetési jegyekbe történő befektetés előtt minden leendő befektetőnek szükséges a teljes Tájékoztató, beleértve a hivatkozással beépített dokumentumok, valamint a Kezelési szabályzatban rögzített feltételek megismerése. A befektetési döntést kizárólag a Tájékoztató egészének részletes ismeretében lehet meghozni.

A Befektetési jegy forgalomba hozatala során az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. kivételével senki sem jogosult a Tájékoztatóban, a Kezelési szabályzatban, illetve hirdetményekben közölt alapkezelési szabályokon és feltételeken, a forgalomba hozatalra vonatkozó adatokon kívül más információt vagy adatot szolgáltatni. A jogosulatlanul szolgáltatott információk a kibocsátó megerősítése nélkül nem tekinthetők hitelesnek és azokra igényt senki sem alapíthat.

Az Alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra.

Jelen dokumentum az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. által létrehozott **MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap** elnevezésű zártvégű értékpapír befektetési alap (a PSZÁF nyilvántartásba vételi határozatának száma: E-III/110.548-1/2007, lajstrom száma: 1112-139) az átalakulása után **MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap** elnevezést viselő nyílt végű, nyilvános, határozatlan futamidejű alap Rövidített Tájékoztatója is a Tőkepiacról szóló, többször módosított 2001. évi CXX. törvény előírásainak megfelelően.

E kibocsátási dokumentum hivatott arra, hogy a Magyar Köztársaság törvényeivel és más jogszabályaival összhangban meghatározza mindazokat a működési szabályokat és feltételeket, amelyek betartásával az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó, és mint Letétkezelő az MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap működtetése során a Befektetők általános érdekével egyezően eljár.

Az Alap átalakulásának indoka

Az Alap átalakulásának célja, a Befektetők számára lehetővé tenni, hogy eldönthessék, hogy a 2009. szeptember 21.-i lejáratot követően az Alapba befektetett befektetésüket továbbra is fenn kívánják-e tartani, így biztosítva a befektetők számára a rövidtávon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetés lehetőségét. A Befektetők így maguk választhatják meg, hogy az Alap módosított futamidején belül

(az Alap 2009. szeptember 21.-étkövetően határozatlan futamidejű) mikor kívánnak befektetésükhöz hozzá jutni a Befektetési jegyek visszaváltásával.

Amennyiben az Alap átalakulása nem történne meg legkésőbb az eredeti határozott futamidő lejártá napjáig, úgy az Alap automatikusan megszűnik, és az Alap vagyona a Befektetők között felosztásra kerül az eredetileg meghatározottak szerint.

Az átalakulás napja

Az átalakulás napja 2009. szeptember 21., amely az Alap eredeti (határozott) futamideje lejáratának napjaként került meghatározásra az Alap kibocsátási tájékoztatójában. Az átalakulás azt eredményezi, hogy az Alap a Tpt. 255. § a) pontja alapján nem kerül sor az Alap törlésére, azaz megszűnésére. Az eredetileg lejárat napjaként meghatározott nappal az átalakult Alap kezdi meg működését, tőkevédett nyílt végű határozatlan futamidejű likviditási alapként. Az átalakult Alap Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása 2009. szeptember 23-án kezdődik a Kezelési szabályzat 8. pontjában meghatározott módon a Kezelési szabályzat 13.2. pontjában meghatározott egy jegyre jutó nettó eszközértéken.

Az átalakuló alap névértékének módosulása

Az átalakulás napjával az MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap névértéke megváltozik.

A befektetők számára a befektetési jegyek névérték változása miatt az átalakuló MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap által kibocsátott 10 USD névértékű befektetési jegyek helyett az átalakult MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap 1 USD névértékű befektetési jegyeinek jóváírása történik a forgalmazónál vezetett értékpapírszámlájukon.

A névérték módosulása következtében a befektetők tulajdonában álló befektetési jegyek darabszáma a tízszeresére változik. Ennek következtében az egy jegyre jutó nettó eszközérték tizedére módosul az átalakulás napján.

Az átalakulás engedélyezése

Az Alap átalakulását az Alapkezelő Igazgatósága 2009. július 13-án kelt, 18/2009. számú határozatával határozta el.

Az átalakulást a PSZÁF 2009. augusztus 19.-én kelt, EN-III/ÉA-94/2009 sz. határozatával engedélyezte.

1.1. A befektetési alap bemutatása

Az Alap neve

MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap

elnevezésű nyilvános nyílt végű befektetési alap

(korábban: MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap)

Az Alapkezelő Igazgatósági határozatának száma, kelte: 16/2007., 2007. június 20., 17/2007., 2007. július 3.

Az **átalakulásról** az Alapkezelő Igazgatósági határozatának száma, kelte: 18/2009. 2009. július 13.

Felügyeleti engedély száma, kelte: E-III/110.548-1/2007., 2007. július 26.

Az átalakuláshoz a Felügyeleti engedély száma, kelte: EN-III/ÉA-94/2009, 2009.08.19.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma, kelte: E-III/110.548-1/2007, **2007. szeptember 18.**

Az Alap 1112-139 lajstromszámon szerepel a Felügyelet nyilvántartásában. A Tájékoztató közzétételét a Felügyelet engedélyezi.

Az Alap típusa, fajtája

Az Alap átalakulásának napjától nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap.

Az Alap futamideje

Az Alap átalakulásának napjától határozatlan idejű.

1.2. Az Alap befektetési politikája

Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át várhatóan az MKB Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át az OECD tagországok által dollárban kibocsátott, diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi, valamint a Kezelési szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat. Az Alap befektetési politikája csak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

1.3. Az Alap portfóliójának lehetséges elemei

Az Alap portfóliójának lehetséges elemei

Az Alap tőkéjét az Alapkezelő – a mindenkor hatályos Tpt. előírásokat figyelembe véve – az alábbi eszközökbe fektetheti.

1.3.1. Likvid eszközök

Lekötött és látra szóló bankbetétek

Dollár látra szóló és lekötött bankbetét.

Az Alap nettó eszközértékének minimum 90%-a.

1.3.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az OECD tagországok által dollárban kibocsátott értékpapírok (diszkont kincstárjegyek).

Az Alap nettó eszközértékének maximum 10%-a.

Ezen portfóliórészben lévő egyes papírok hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 0,25 évet.

1.3.3. Származtatott ügyletek

Az Alap származtatott ügyletet nem köt.

1.3.4. Egyéb befektetési korlát

Az Alap nem szerezheti meg a 1.3.2.bekezdésben meghatározott azonos sorozatba tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok több mint 20 % - át.

1.3.5. Összevont befektetési korlátok

Az Alapban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 0,25 évet.

Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett veszteségekért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

A kockázati tényezők, részletes leírását e Rövidített Tájékoztató 6. pontja tartalmazza:

- kamatláb kockázat,
- devizaárfolyam kockázat
- kibocsátói kockázat
- partnerkockázat,
- értékelésből eredő kockázat,
- a tőkevédelem kockázata
- adózási kockázat,
- visszavásárlási kockázat.
- az Alap megszűnésének kockázata

1.4. A befektetési jegy lényeges jellemzői

A felajánlott értékpapír neve: MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap befektetési jegy, amely a Tpt. alapján nyilvános forgalomba hozatal útján, határozatlan futamidejű, „A” sorozatú, visszaváltható, dematerializált értékpapírként kerül Magyarországon kibocsátásra.

A kibocsátás pénzneme: USD.

A befektetési jegy névértéke: 1 USD

A befektetési jegyek megjelenési formája: az Alap befektetési jegyei Dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra. A Dematerializált értékpapír, olyan névre szóló értékpapír, amelynek nincs sorszáma, a tulajdonos nevét egyértelmű azonosítására szolgáló adatait pedig az Értékpapírszámla tartalmazza.

A befektetési jegyet az Alapkezelő a KELER Zrt.-nél keletkezteti meg.

Dematerializált befektetési jegy megszerzésére és átruházására kizárólag Értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.

A dematerializált befektetési jegy tulajdonosnak az ellenkező bizonyításáig azt kell tekinteni, akinek Értékpapírszámláján azt nyilvántartják.

A befektetési jegy fizikailag nem kerül kinyomtatásra, éppen ezért fizikai formában nem kérhető ki.

ISIN kód: HU0000708052

1.5. A befektetők köre

A befektetési jegyeket devizabelső és devizakülföldi magán- és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok vásárolhatják.

2. A Befektetési alap célja, a befektetési politika által kitűzött befektetési cél

Az Alap célja, hogy a befektetők számára az alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél a tőkevédelem mellett, hogy a Befektetők rövidtávon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

3. Az Alapkezelő bemutatása

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. az Alap törvényes képviselője.

Adatok az Alapkezelőről

Az Alapkezelő MKB Befektetési Alapkezelő Részvénytársaság néven, a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál a 01-10-044106 számon került bejegyzésre. (Kelt: 1999. június 30.)

Alaptőke: 100.000.000 Ft
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.
Félfogadás: kedd 10-13-ig
Postacíme: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Tevékenységi köre

Az Alapkezelő a Felügyeletről kapott engedéllyel összhangban kizárólag befektetési alapkezeléssel foglalkozik (TEÁOR: 6430'08 Befektetési alapok és hasonló, ezen belül kizárólag értékpapír, valamint ingatlan befektetési alapok kezelése). Tevékenységét az ÁPTF 1999. július 12-én kelt, 100.007-3/1999.számú határozatával, valamint a PSZÁF 2002. december 20-án kelt III/100.007-6/2002. számú határozatával engedélyezte.,

Üzleti év

Az Alapkezelő üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

Tulajdonosi struktúrája:

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. 100 %-os tulajdonosa.

Az Alapkezelő tagja az MKB Bank Zrt. által irányított vállalatcsoportnak

Az Alapkezelő sem az elmúlt három évben, sem jelenleg nem állt, illetve áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.

Az Alapkezelő szervezeti felépítése

Az Alapkezelő stratégiai irányítását az Igazgatóság, tevékenységének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Az Alapkezelő munkaszervezete a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll. A munkaszervezet Front-office és Back-office egységekre tagozódik, a Front-office irányítását a kereskedési igazgató látja el.

Az Alapkezelő teljes munkaidős munkavállalóinak száma 2009. január 1.-én 9 fő.

Az Alapkezelő 2006-2008. évi mérlegeit, eredménykimutatásait és a könyvvizsgálói nyilatkozatokat a Tájékoztató 4. sz. melléklete tartalmazza.

4. A Forgalmazó, Letétkezelő bemutatása

A Forgalmazói, Letétkezelői feladatokat az **MKB Bank Zrt.** látja el.

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: Cg.01-10-40952, (Kelt: 1950. december 12.)

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

A Bank cégneve 2005. augusztus 31.-ig Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. volt.

A Letétkezelő sem az elmúlt három évben, sem jelenleg nem állt, illetve áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.

Az MKB Bank Zrt. bemutatása

A Bank Magyarországon bejegyzett nyilvános részvénytársaságként MKB Bank Zrt. néven működik. A Bankot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-10-040952 cégjegyzékszám alatt tartja nyilván.

A Bankot a Magyar Állam alapította 1950-ben Magyar Külkereskedelmi Bank néven. Létrehozásának célja a nemzetközi fizetési forgalomban való részvétel, elsősorban a külkereskedelemmel kapcsolatos bankári feladatok ellátása volt. Az 1987-es bankreform során, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor az MKB teljes körű kereskedelmi banki felhatalmazást kapott. 1994. évi privatizációját követően a Bank vállalati és projektfinanszírozási tevékenységét, intézményi és lakossági bankszolgáltatásait, valamint pénz- és tőkepiaci aktivitását továbbfejlesztve a hazai bankpiac meghatározó szereplőjévé vált. A Bank 2003. év végén megvásárolta a Konzumbank Rt. részvényeinek 99,6 százalékát. 2004 júliusában a Konzumbank Rt. beolvadt az MKB Bankba, az operációs integráció 2004. december 31.-ével valósult meg. A Konzumbank Rt. akvizíciójával az MKB bővítette fiókhálózatát, növelte piaci súlyát a lakossági és a kis-és középvállalati ügyfelek középső és felső szegmensében. Az MKB Bank a BayernLB regionális hídfőállásaként képviseli a bankcsoportot a Közép-kelet európai régióban a bulgáriai MKB Unionbank és a román MKB Romexterra bankokkal.

2008 üzleti szempontból, alapvetően a környezet hatására, kétarcú év volt az MKB Bank számára. Már a nemzetközi pénzügyi válság hazai októberi eszkalációjáig is alapvetően kedvezőtlen volt a működési környezet, de számos üzletágban és szegmensben a Bank lendületét kihasználva meg tudta valósítani éves növekedési célkitűzéseit. Ebben szerepet játszott – továbbra is a piac egyik meghatározó szereplőjeként -, a nagy- és felső középvállalati finanszírozási tevékenység a projekt- és regionális aktivitással együtt, valamint a faktoring változatlan piacvezető szerepe. Folytatódott a lakossági térnyerés, amelyet növekvő hitel - (ideértve az MKB Euroleasing csoport által kínált gépjármű finanszírozást is), és az MKB Biztosítókkal beindult komoly keresztértékesítés mellett is közel stabil megtakarítási piacrész, valamint a private banking üzletág dinamikus fejlődés fémjelzett. Jelentősen nőtt a vállalati ügyfélkörben a treasury termékek keresztértékesítése, illetve lakossági ügyfélkörben a befektetési termékek értékesítése, melynek eredményeként az MKB befektetési alapok állományának növekedése az üzleti év során a legdinamikusabb volt a piacon. Mindezek a bruttó és az üzleti eredmény inflációt számottevően meghaladó, kétszámjegyű dinamikájában öltöttek testet.

Az utolsó negyedév középtávon tartósan negatív hatású piaci fejleményei azonban gyökeresen átrendezték a prioritásokat: rövidtávon a biztonságos bankműködés alapkritériumainak (likviditás, szolvencia, prudencia, stabil tőkeerő) megerősítése kerültek előtérbe, valamint a tartós alkalmazkodást célzó, a növekedést tudatosan visszafogó üzleti, illetve költségoldali intézkedések, melyeket az MKB Bank azonnali reakcióként és megfelelő mértékben hajtott végre. Ebben a környezetben a piaci részesedés növelés, értelemszerűen nem volt már elsődleges célkitűzés. Jóllehet elsősorban az alsó-középvállalati portfólió romlása miatt a céltartalék képzés számottevően nőtt, az MKB Bank pozitív eredménnyel zárta az évet.

A Bank likviditása és tőkeereje az év során folyamatosan szilárd és biztonságos szintet ért el, megfelelően úgy a saját, mint a tulajdonosi illetve a felügyeleti limiteknek és elvárásoknak. A fő tulajdonos 2008 során 50 millió euró alárendelt tőkejuttatással, majd 2009 elején mintegy 95,6 millió euró jegyzett tőkeemeléssel támogatta a Bank biztonságos működését és növekedését. Hasonlóképpen, biztosította az üzleti tevékenység folytatásához szükséges refinanszírozást is.

2008-ban is több megtisztelő és rangos díjban részesült az MKB Bank, (a londoni Branchmarking cég felmérése alapján a leghatékonyabb fiókhálózat és Call Center, *A Mastercard Worldwide által támogatott Az év bankja 2008.* verseny *Az év lakossági folyószámla terméke* kategóriájában és az *Az év társadalmilag felelős bankja* kategóriájában harmadik hely, a Stratégiai Civil Együtműködés Legjobbja, az MKB bank márkanev **Superbrands díj**) amely tevékenységében a minőségre, a minőségi szolgáltatásokra való törekvés mellett a társadalmi felelősségvállalás (csr) is jelentős szerepet kapott.

Az MKB könyvvizsgálója a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.).

Az MKB Bank Zrt. nyilvános kibocsátó társaság, rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeit a és a www.mkb.hu honlapján teljesíti.

Tevékenységi köre (TEÁOR)

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

Engedélyhez kötött tevékenységek

A Társaság a pénzügyi szolgáltatási és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 26-án kelt 975/1997/F számú határozata alapján végzi, míg a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeit az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1998. február 27-én kelt 41.0005/1998. számú engedélye, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2001. augusztus 7-én kelt III/41.005-3/2001. számú engedélye alapján folytatja.

Üzleti év

Az MKB Bank Zrt. üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

Alkalmazotti létszám

Az MKB Bank Csoport . 2008. december 31.-i átlagos statisztikai létszáma 4.313 fő volt.

Tulajdonosi struktúra

A Bank alaptőkéje 14.765.369 darab, egyenként ezer forint névértékű, azonos jogokat megtestesítő törzsrészcsevényből áll.

Az MKB Bank Zrt. részvényesei 2009. március 31-i állapot szerint

Részvényes	Székhely	Leírás	Összes részvény száma	Részvények össznévértéke (HUF)	Tulajdonosi hányad (%)
Bayerische Landesbank	80333 München, Németország Briener Strasse 20.	Külföldi hitelintézet	13.252.119	13.252.119.000	89,75
P.S.K. Beteiligungsverwaltung GmbH	1018 Bécs, Ausztria Georg Coch-Platz 2.	Egyéb külföldi jogi személy	1.442.445	1.442.445.000	9,77
Saberasu Japan Investments II B.V.	3743 KN Baarn, Hollandia Oude Utrechtseweg 16.	Egyéb külföldi jogi személy	70.472	70.472.000	0,48
Kisebbségi részvényesek	-	Magyarországi jogi és magán személyek	333	333.000	0,00
ÖSSZESEN			14.765.369	14.765.369.000	100

A BayernLB közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkezik az MKB Bank Zrt.-ben.

Az MKB Bank Zrt. legfontosabb adatai

A Bank 2006-2008. évi konszolidált mérlegeit, eredménykimutatásait, a könyvvizsgálói nyilatkozatokat a Tájékoztató 5. sz. melléklete tartalmazza.

5. Az Alap könyvvizsgálója

Leposa Csilla (kamarai bejegyzés száma: 005299)- a KPMG Hungária Kft (Cg. 01-09-063183), székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99. munkatársa.

6. Az Alap befektetési politikájával kapcsolatos kockázatok

Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett veszteségekért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

Kamatláb kockázat

Az Alap portfoliójában közvetlenül, illetve közvetetten (birtokolt befektetési jegyek portfoliójában) szerepelnek állampapírok és bankbetétek. A piaci kamatszintek változása rögtön megjelenik az állampapírok árfolyamában. Az előbbieket az értékelési eljáráson keresztül a befektetési jegyek nettó eszközértékében is éreztetik hatásukat.

Likviditási kockázat

Az ingadozó piaci kereslet és kínálat következtében a portfolió elemeinek értékesítése, vagy az Alap szabad pénzeszközeinek befektetése időnként nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges, ami az Alap nettó eszközértékén keresztül kedvezőtlenül hat a befektetési jegyek árfolyamára.

Kibocsátói kockázat

Amennyiben az Alap által birtokolt értékpapírok kibocsátója fizetéseképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, vagy a fizetési kötelezettségének nem megfelelő időben tesz eleget a hitelezési és tulajdoni jogviszonyt megragadó értékpapírok értékét és ezen keresztül az Alap nettó eszközértékét, illetve a befektetési jegyek árfolyamát negatívan befolyásolja.

Partnerkockázat

Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez befolyásolja az Alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.

Az Alap az MKB Bank Zrt. partnerkockázatát futja a bankban elhelyezett betét után. Az MKB Bank Zrt. pénzügyi, valamint tulajdonosi helyzete alapján igen kicsi annak a valószínűsége, hogy a betétek lejáratakor nem képes eleget tenni fizetési kötelezettségének.

Értékelésből eredő kockázat

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapokban szereplő befektetések aktuális piaci értékeit.

A tőkevédelem kockázata

A tőkevédelem biztosítja, hogy a befektető a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett tőkéjének megfelelő összeget a befektetési jegy visszaváltásakor visszakapja. A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.

Adózási kockázat

Az alap a hatályos törvényi szabályozás szerint nem fizet társasági nyereségadót.

A magánszemélyek személyi jövedelemadójáról szóló hatályos törvény alapján a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegy realizált hozama után az adó mértéke 20 százalék.

A külföldi személy adófizetési kötelezettsége az Adóigazgatási eljárásról szóló jogszabályok alapján áll fenn.

A befektetési jegyekre vonatkozó jelenleg hatályos belföldi adózási szabályok a jövőben a befektető hátrányára is megváltozhatnak, ezek a változások befolyásolhatják a befektetések hozamát. A különböző országok kormányainak adópolitikája, a különféle befektetések megadóztatása vagy a már meglévő adók emelése szintén kockázatot hordoz magában.

Visszavásárlási kockázat

A befektetési jegy visszavásárlását az Alapkezelő kizárólag a Befektetők érdekében, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének haladéktalan tájékoztatása mellett függesztheti fel.

Az Alap megszűnésének kockázata

A nyilvános, nyílt végű alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az Alap saját tőkéje három hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot.

7. A befektetőket terhelő közvetlen és közvetett költségek

7.1. Az Alapot terhelő díjak és költségek

- A befektetési jegyek előállításával kapcsolatos költségek,
- az Alapkezelőnek fizetendő: alapkezelési díj (maximum 2 %)
- az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazással kapcsolatos díjak és banki költségek (értékpapír forgalmazó díja, banki tranzakciós költségek, KELER Zrt. díjak),
- az Alap könyvvizsgálójának mindenkor éves díja (2009. évre 600 eFt+ÁFA)
- a befektetési jegy tulajdonosok információkkal, való ellátásával összefüggő költségek, a féléves és éves jelentés, havi portfólió jelentés kinyomtatásával, szétosztásával, közzétételével kapcsolatos költségek,
- az Alapról megjelenő, az Alapkezelő által közzétett hivatalos közlemények költségei,
- az Alappal kapcsolatos reklámköltségek,
- az Alappal kapcsolatos felügyeleti díjak (nettó eszközértékre vetítve 0,25 ezrelék)
- az Alap megszűnésével, illetve felszámolásával kapcsolatos díjak és költségek,
- a Letétkezelőnek fizetendő éves díj (maximum 0,2 %)

Az Alapot terhelő összes költség a nettó eszközérték maximum 3 %-a.

Megszűnéssel kapcsolatos költségek

Az Alap megszűnése esetén az eszközök értékesítését végző befektetési szolgáltató díja.

7.2. A Befektetőt terhelő költségek

7.2.1. Forgalmazási jutalék eladásakor

A Forgalmazó forgalmazási jutalékot a befektetési jegyek eladásakor nem számít fel.

7.2.2. Forgalmazási jutalék visszaváltáskor

A Forgalmazó visszaváltás esetén forgalmazási jutalékot nem számít fel.

8. A Befektetők érdekvédelme

Az Alapkezelőtől független Letétkezelő végzi az Alap vagyonának értékelését, letétben tartja az Alap értékpapírjait és vezeti az Alap számláit.

Az Alapkezelő a Forgalmazó és a Letétkezelő az Alap működése során esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket elsősorban egyeztetés útján igyekszik rendezni a Befektetővel. Az egyeztetés sikertelensége esetén a felek részére a polgári peres eljárás adhatja a vita törvényes rendezését.

8.1. A befektetési jegyekhez fűződő jogok

A befektetési jegyek minden tulajdonosa:

- jogosult arra, hogy az Alap átalakulását követően befektetési jegyeit a Forgalmazó közreműködésével visszaváltsa, bármely banki munkanapon megbízást adjon a Forgalmazónak a visszaváltásra,
- jogosult arra, hogy az Alap jogutód nélküli megszűnése esetén a meglévő vagyonból részesedjen a tulajdonában lévő befektetési jegyeknek az összes kibocsátott befektetési jegyhez viszonyított arányának megfelelően,
- az Alap megszűnése esetén jogosult a megszűnési jelentés megtekintésére,
- kérheti az Alapkezelőtől, hogy nevezze meg az Alap nyereségének forrásait osztalék, kamat- és árfolyamnyereség megoszlása szerint,
- a befektetési jegynek az adott befektető számára *első alkalommal* történő értékesítésekor az Alap Kezelési szabályzatát és Rövidített tájékoztatóját a befektetőnek térítésmentesen át kell adni. Az Alap tájékoztatóját, legutóbbi éves és féléves jelentését a befektető kérésére térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.
- jogosult arra, hogy részére a befektetési jegy *folyamatos forgalmazása során* a Rövidített Tájékoztatót, a Tájékoztatót, Kezelési szabályzatot, a féléves, vagy éves jelentést, valamint a legfrissebb portfóliójelentést kérésére térítésmentesen megkapja.

8.2. Tőkevédelem

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető, aki az átalakult alap, az MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap befektetője volt legalább az átalakulás napját követő első közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéknek megfelelő összeget kapja vissza befektetési jegye után annak visszaváltásakor. Minden olyan befektető, pedig aki az átalakulás után a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során vásárol befektetési jegyet, a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett összeget kapja vissza a befektetési jegy visszaváltásakor. A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal

Az Alap **teljesítményéért** harmadik személy garanciát nem vállal.

9. Az Alap múltbeli hozama

Az Alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra.

10. Forgalmazási helyek

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban. (1. sz. melléklet)

11. Információk közzétételi helye

Az Alapkezelő hirdetményeit a forgalmazó www.mkb.hu, az Alapkezelő www.mkbalapkezelo.hu, valamint a www.kozzetetelek.hu honlapokon teszi közzé.

12. A Szabályzat módosítása

Jelen Rövidített Tájékoztató a Felügyelet jóváhagyó határozata keltének napjától az Alap megszűnéséig érvényes.

A Rövidített tájékoztató módosítása a Felügyelet jóváhagyásával lehetséges. A jóváhagyott módosításról az Alapkezelő közleményt tesz közzé az alapkezelő közleményeire vonatkozó szabályok szerint. A módosítás során a befektetési jegyek tulajdonosainak érdekeit figyelembe kell venni. A módosításnak nem lehet visszamenőleges hatálya.

Budapest, 2009. július 15.

MKB Befektetési Alapkezelő zárkörűen működő Rt
Alapkezelő

MKB Bank Zrt.
Forgalmazó

Csorba Nikoletta

Daróczy Andor

Bereczki Zsuzsanna

Pásztor Csaba

13. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap Tájékoztatóhoz

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.), mint Alapkezelő, valamint az MKB Bank Zrt., mint Forgalmazó alulírott cégjegyzési joggal felruházott, a jelen felelősségvállaló nyilatkozat MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. nevében történő cégszerű aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük, hogy a Tájékoztatót az **MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap** befektetési jegyeinek belföldi forgalomba hozatala céljából az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt együtt készítette. Alapkezelőként, Forgalmazóként együttesen jár el, ezért a forgalomba hozatallal kapcsolatos minden jogszabályon alapuló felelősséget az Alapkezelő és a Forgalmazó egyetemlegesen vállalja.

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján **kijelentjük**, hogy

1. a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a befektetési jegyek vagy az Alapkezelő és a Forgalmazó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

2. a Tájékoztatóban szereplő információk megfelelnek a tényeknek, és nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján **tudomásul vesszük**, hogy

3. a Tpt. 29. § alapján a tájékoztató teljes egészének tartalmáért - beleértve az „Összefoglaló” fejezetet és minden további fejezetet és részt – valamint az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért – az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. és az MKB Bank Zrt. teljes vagyonával, korlátlanul és egyetemlegesen felelnek.

4. az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.-t és az MKB Bank Zrt.-t kártérítési felelősség terheli a befektetőknek okozott kárért abban az esetben is, ha az „Összefoglaló” félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más elemeivel.

5. az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.-t és az MKB Bank Zrt.-t a Tájékoztató közzétételétől számított öt évig terheli a Tájékoztató tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2009. július 15.

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.
Alapkezelő

MKB Bank Zrt.
Forgalmazó

Csorba Nikoletta Daróczy Andor

Bereczki Zsuzsanna Pásztor Csaba

1. SZ. MELLÉKLET

A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata

Alap

MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap

Az Alap befektetési jegyek nyilvános kibocsátásával létrehozott és működtetett jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

Nyílt végű alap az olyan befektetési alap, amelynél visszaváltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra.

Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező részvénytársaság, vagy fióktelep.

Alapkezelési díj

A Befektetési alap saját tőkéjének %-ában meghatározott éves összeg, amely ellenében az Alapkezelő az alapkezelési tevékenységet ellátja.

Adóigazgatási eljárásról szóló jogszabály

2003. évi XCII. Törvény

Banki nap

Az a nap, amikor a Forgalmazó ügyfélfogadás céljából nyitva tart.

Befektetési alapkezelési tevékenység

A befektetési alapkezelő által, a meghirdetett befektetési elveknek megfelelő befektetési alap kialakítása és a befektetési alap portfoliójában lévő egyes eszkozelemeknek (pénzügyi eszköz vagy ingatlan) a befektetési alapkezelő döntése alapján, a befektetési alap meghirdetett befektetési elveihez igazodó adásvétele.

Befektetési alap letétkezelő

MKB Bank Zrt.

A befektetési alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelési tevékenység

A BSzt. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerinti letétkezelési tevékenység, amely során a letétkezelő a befektetési alapkezelő megbízása alapján letéteményesként a befektetési alap tulajdonában lévő értékpapírok letéti őrzését és az ahhoz kapcsolódó kezelését, továbbá a befektetési alap bankszámlájának - ideértve az alap saját tőkéjének összegyűjtése céljából nyitandó letéti számlát is -, illetve értékpapír számlájának vezetését, valamint a befektetési jegyek eladásával, visszavásárlásával, a hozamok kifizetésével és a nettó eszközérték megállapításával kapcsolatos technikai tevékenységet és az alapkezelők sajátos ellenőrzését végzi.

Befektetési alap forgalmazó

MKB Bank Zrt.

Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

Befektetési alap nevében (javára és terhére) – a Tpt.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel – sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Befektetési jegy sorozat: az azonos típusú, azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő befektetési jegy egy meghatározott időpontban kibocsátott teljes mennyisége.

Befektetési jegy folyamatos forgalmazása

A nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyeknek a befektetési alap nevében történő folyamatos forgalomba hozatala és visszaváltása.

Befektetési eszköz

A Tpt. 267.§. (1) bekezdésben meghatározott mindazon befektetési eszköz, amelybe jelen Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat az Alapnak megengedi a befektetést.

Befektetési vállalkozás

Az, aki a Bszt. szerinti tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a törvény 3. §-ban meghatározottakat.

Befektető

Az a személy, aki a befektetési alapkezelővel, vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a szabályozott piac, tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja.

Intézményi befektető:

a) a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap, kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv,

b) mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

BÉT

Budapesti Értéktőzsde (tőzsde)

Bszt.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cstv.

A csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló többször módosított 1991. évi XLIX. törvény.

Dematerializált értékpapír

A Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Értékpapírszámla

A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Futamidő

Az Alap nyilvántartásba vételétől kezdődő határozatlan idő.

Felügyelet

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

Gt.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény

Hivatalos Közlemények helye:

Az Alapkezelő hirdetményeit a www.mkb.hu, a www.mkbalapkezelelo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu honlapokon teszi közzé.

Hozam

Bruttó hozam

A befektetési jegy vásárláskori és visszaváltáskori egy jegyre jutó nettó eszközértékek közötti pozitív különbség, amit a befektető a befektetési jegy visszaváltásakor realizál.

Nettó hozam

Személyi jövedelemadóval csökkentett bruttó hozam.

Hpt.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.

Jegyzés

A befektetési jegy forgalomba hozatala során a befektetési jegyet megvásárolni szándékozó befektetőnek az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

KELER Zrt.

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Rt. 1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.

Likvid eszköz

A pénz, hitelintézettel állampapírra kötött felmondhatóságában nem korlátozott repo, az átruházhatóságában nem korlátozott, bármikor pénzzé tehető állampapír, továbbá a felmondhatóságában nem korlátozott bankbetét.

Másodlagos értékpapír piac

Minden olyan törvényes értékesítési lehetőség az Alap futamideje alatt, amely a befektetési jegyek adás-vételét teszi lehetővé.

MNB

Magyar Nemzeti Bank

Nettó eszközérték

Az Alap portfóliójában szereplő eszközök értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Portfólió

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

Ptk

A Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló, többször módosított 1959. évi IV. törvény

Saját tőke

Az Alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező forintérték, az alap futamideje alatt pedig az összesített nettó eszközérték.

Személyi jövedelemadó törvény

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

Ügyfélszámla

Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató által vezetett számla.

Tpt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

Tőzsde

A hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam- és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő gazdálkodó szervezet;

Vezető tisztségviselő

A gazdasági társaság ügyvezetését - a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint - a vezető tisztségviselők látják el.

A részvénytársaság ügyvezetését - a zártkörűen működő részvénytársaság alapító okiratának eltérő rendelkezése hiányában - az igazgatóság látja el, és az igazgatóság tagjai minősülnek vezető tisztségviselőnek.

2. sz. melléklet

A forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjai:

Budapest és környéke

Alagút utca	H-1013 Budapest, Alagút u. 5.
Arénak Plaza	H-1087 Budapest, Kerepesi út 9.
Lajos utcai Fiók	H-1023 Budapest, Lajos u. 2.
Mammut üzletház	H-1024 Budapest, Széna tér 4.
EuroCenter üzletház	H-1032 Budapest, Bécsi út 154.
Békásmegyér	H-1039 Budapest, Püskösdfürdő u. 52-54.
Újpesti fiók (STOP.SHOP)	H-1045 Budapest, Árpád út 183-185.
Szent István tér	H-1051 Budapest, Szent István tér 11.
Türr István utca	H-1052 Budapest, Türr István u. 9.
Székház	H-1056 Budapest, Váci u. 38.
Andrássy út	H-1061 Budapest, Andrássy út 17.
WestEnd City Center	H-1062 Budapest, Váci út 1-3.
Duna Ház	H-1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
Árkád	H-1106 Budapest, Örs vezér tere 25.
Fehérvári út	H-1119 Budapest, Fehérvári út 95.
MOM Park	H-1124 Budapest, Alkotás út 53.
Nyugati tér	H-1132 Budapest, Nyugati tér 5.
Duna Plaza	H-1138 Budapest, Váci út 178-182.
Váci út - Masped Ház	H-1139 Budapest, Váci út 85.
Siemens Ház	H-1143 Budapest, Hungária krt. 130.
Rákoskeresztúri Fiók	H-1173 Budapest, Pesti út 237.
Budafok	H-1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.
CSEPEL PLAZA	H-1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170
CAMPONA	H-1222 Budapest, XXII. Nagytétényi út 37-43.
Solymár	H-2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.
Szentendre	H-2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.
Budaörs	H-2040 Budaörs, Szabadság út 45.
Vác	H-Vác, Március 15. tér 23.

ÉRD	H-2030 Érd, Budai út 11.
DUNAKESZI	H-2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
GÖDÖLLŐ	H-2100 Gödöllő, Kossuth L. út 13.
<u><i>Vidék:</i></u>	
<u>AJKA</u>	H-8400 Ajka, Csengeri út 2.
BAJA	H-6500 Baja, Bartók Béla u. 10
BALASSAGYARMAT	H-2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.
BALATONFÜRED	h-8230 Balatonfüred Kossuth u. 9.
BÉKÉSCSABA	H-5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
CEGLÉD	H-2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
DEBRECEN	H-4024 Debrecen, Vár u. 6/C
DEBRECEN II.	H-4025 Debrecen, Piac u. 81.
DUNAÚJVÁROS	H-2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
EGER	H-3300 Eger, Érsek u. 6.
ESZTERGOM	H-Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.
GYÖNGYÖS	H-3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
GYŐR	H-9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
GYŐRI ÁRKÁD	H-9027 Győr, Budai u. 1.
GYULA	H- 5700 Gyula, Városház u. 18.
HATVAN	H-3000 Hatvan, Kossuth tér
HEREND	H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
HEVES	H-3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
HÓDMEZŐVÁSÁRHELY	H-6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
JÁSZBERÉNY	H-5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
KALOCSA	h-6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
KAPOSVÁR	H-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
KAZINCBARCIKA	H-3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1.
KESZTHELY	H-8360 Keszthely, Kossuth Lajos út 23.
KECSKEMÉT	H-6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
KISKUNHALAS	H-6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
KISKŐRÖS	H-Kiskőrös, Petőfi-tér 2.

KISVÁRDA	H-4600 Kisvárdá, Szt. László u. 51.
KOMÁROM	H-2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
MISKOLC	H-3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
MISKOLC PLAZA	H-3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
MOSONMAGYARÓVÁR	H-9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
NAGYKANIZSA	H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
NYÍREGYHÁZA	H-4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
OROSHÁZA	H-5900, Orosháza, Könd u. 38.
PÉCS	H-7621 Pécs, Király u. 47.
PAKS	H-7030 Paks, Dózsa Gy. Út. 75.
PÁPA	H-8500 Pápa, Kossuth L. u. 13.
SALGÓTARTJÁN	H-3100 Salgótarján, Fő tér 6.
SIÓFOK	H-8600 Siófok, Sió u. 2.
SOPRON	H-9400 Sopron, Várkerület 16.
SZEGED	H-6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
SZEKSZÁRD	H-7100 Szekszárd, Garay tér 8.
SZÉKESFEHÉRVÁR	H-8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
SZIGETSZENTMIKLÓS	H-2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.
SZOLNOK	H-5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
SZOMBATHELY	H-9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
TATA	H-2890 Tata, Ady Endre u. 18.
TATABÁNYA	H-2800 Tatabánya, Fő tér 6.
TISZAÚJVÁROS	H-3580 Építők u. 19.
VESZPRÉM	H-8200 Veszprém, Óváros tér 3.
ZALAEGERSZEG	H-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.

A fiókok nyitvatartási ideje

Nem bevásárlóközponti fiókok:

hétfő, kedd, szerda 8.00 órától 16.30 óráig

csütörtök: 8.00 órától 17.30 óráig

péntek: 8.00 órától 15.00 óráig

Bevásárlóközpont fiókok:

(Győri Árkád, Miskolc Plaza, Mom Park, Mammut, Árkád, Duna Plaza, Eurocenter,
WestEnd, Arena Plaza)

hétfő, kedd, szerda, csütörtök 8.00 órától
17.30 óráig péntek: 8.00 órától 17.00 óráig