

MKB DOLLÁR TŐKEVÉDETT LIKVIDITÁSI ALAP

elnevezésű nyilvános nyílt végű értékpapír befektetési alap

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. ÖSSZEFOGLALÓ	3
1.1. BEVEZETÉS	3
1.1.1. Az Alap átalakulásának indoka	3
1.1.2. Az átalakulás napja	3
1.1.3. Az átalakulás jellemzői	3
1.1.4. Az átalakuló alap névértékének módosulása	4
1.1.4. Az átalakulás engedélyezése	5
1.2. AZ ALAP BEMUTATÁSA	6
1.3. A BEFEKTETÉSI JEGY LÉNYEGES JELLEMZŐI	6
1.4. A BEFEKTETÉSI JEGYEK HOZAMA	7
1.5. TŐKEVÉDELEM	7
1.6. A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FÜZŐDŐ JOGOK	7
1.7. AZ ALAP BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁJA, POLITIKÁJA	7
1.7.1. Az Alap befektetési stratégiája	7
1.7.2. Az Alap befektetési politikája	8
1.8. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK	8
1.9. A BEFEKTETŐI DÖNTÉS MEGHOZATALA	9
1.10. FELELŐSÉGVÁLLALÁS	9
2. INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL	10
2.1. AZ ALAP BEMUTATÁSA	10
2.1.1. Az Alap befektetési stratégiája	11
2.1.2. Az Alap befektetési politikája	11
2.1.3. Alapkezelési díjak	11
2.1.4. Az Alapot terhelő egyéb költségek	11
2.1.5. Kibocsátásra kerülő befektetési jegyek mennyisége	11
2.2. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSA, FORGALMAZÁSI HELYEK	12
2.3. A BEFEKTETŐK KÖRE	12
2.4. JOGHATÓSÁG, HÁTTÉRSZABÁLYOK	12
2.4.1. Joghatóság	12
2.4.2. Jogviták rendezése	12
2.4.3. A kibocsátásban érintett jogi és természetes személyek érdekeltsége	12
2.4.4. Összeférhetetlenség	12
2.4.5. Érdekütközés elkerülése	13
2.5. A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FÜZŐDŐ JOGOK	13
3. TŐKEVÉDELEM	14
4. A FORGALMAZÓ ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓ	14
4.1. FORGALMAZÓ	14
4.2. AZ ALAP KÖNYVVIZSGÁLÓJA	14
5. FORGALMAZÁSI HELYEK	14
6. A PIAC BEMUTATÁSA	14
7. AZ ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA	14
8. A LETÉTKEZELŐ BEMUTATÁSA	17
Fő tulajdonos	20
9. A SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	24
10. FELELŐSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT	25
1. SZ. MELLÉKLET	26
2. SZ. MELLÉKLET	30
3. SZ. MELLÉKLET	33
4. SZ. MELLÉKLET	49
5. SZ. MELLÉKLET	50

1. ÖSSZEFOGLALÓ

1.1. Bevezetés

Jelen kibocsátási 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) Tpt. 260. § (6) bekezdése szerinti **átalakulási tájékoztatója, és egyben az átalakulás után az MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap elnevezést viselő nyílt végű, nyilvános, határozatlan futamidejű alap** 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.

1.1.1. 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.-ét követően határozatlan futamidejű) mikor kívánnak befektetésükhöz hozzájutni 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.

1.1.2. 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 lejárati 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.

1.1.3. Az átalakulás jellemzői

Az Alap átalakulásával nem jön létre új alap, az Alap új név alatt zártvégű alappól nyíltvégű alappá alakul át, a származtatott alappól likviditási alap lesz.

Befektetési jegyek névértéke módosul.

Az Alap befektetési politikája is módosul 2009. szeptember 21.-től. Az átalakult Alap is befektetési politikájával biztosítja a tőkevédelmet. A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető, aki 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.

1.1.4. 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 rövid bemutatása

Az Alap neve	2009. szeptember 21.-ig: MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap 2009. szeptember 21.-től: MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap
Az Alap típusa, fajtája	2009. szeptember 21.-ig: nyilvános, zárt végű, származtatott értékpapír alap 2009. szeptember 21.-től: nyilvános, nyílt végű likviditási értékpapír alap
Az alap futamideje	2007. szeptember 18.- 2009. szeptember 21. határozott futamidejű, az átalakulás időpontjától határozatlan futamidejű.
Névérték	2009. szeptember 21.-ig: 10 USD 2009. szeptember 21.-től: 1 USD
ISIN kód	2009. szeptember 21.-ig: HU0000705595 2009. szeptember 21.-től: HU0000708052
Első tőzsdei kerekedési nap	2007. október 9.
Utolsó tőzsdei kereskedési nap	2009. szeptember 15.
Az Alap célja	2009. szeptember 21.-ig: Az Alap célja, hogy a befektetőknek olyan kedvező befektetési alternatívát kínáljon, mely a tőkegaranciát ötvözi a mérsékelt kockázatvállalással, azaz európai, japán, és amerikai részvénytőzsdékkel. Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül 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 alakulását, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. 2009. szeptember 21.-től: Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül 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 alakulását, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

Befektetési politika 2009. szeptember 21.-ig:

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80 - 90 %) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 20 egyedi részvényből álló Részvénykosárra szóló opciót tartalmaz.

2009. szeptember 21.-től:

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 e Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át az OECD tagországok által dollárban kibocsátott, diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Tőkevédelem/ A tőkevédelmet az Alap Befektetési Politikája biztosítja, A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.

Nettó eszközérték Átalakulás előtti utolsó nettó eszközérték közzététele 2009. szeptember 21.
Átalakulás utáni első nettó eszközérték közzététele: 2009. szeptember 23.

Hozam

Az Alap hozamot nem fizet, a Befektetők a hozamot a Befektetési jegyek visszaváltásával realizálhatják, a Befektetési jegyek nettó eszközértékében. (Részletes szabályok a Kezelési szabályzat 10. pontjában.)

1.1.4. 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.

A Tájékoztatót az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., mint Alapkezelő valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó maga készítette.

A jelen "Összefoglaló" fejezet a Tájékoztató bevezető fejezete, amelyet a Tájékoztató többi részével együtt kell értelmezni.

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

Jelen Tájékoztató a Felügyelet jóváhagyó határozatának keltétől számítva az Alap megszűnéséig érvényes.

1.2. Az Alap bemutatása

Az Alap neve:

MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap
elnevezésű 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. 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.

1.3. 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

1.4. A befektetési jegyek hozama

Az Alap hozamot nem fizet, a Befektetők a hozamot a Befektetési jegyek visszaváltásával realizálhatják, a Befektetési jegyek nettó eszközértékében. (Részletesen a Kezelési szabályzat 10. pontjában.)

1.5. Tőkevédelem

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető, aki 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.

1.6. 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 legfrissebb portfóliójelentést, a féléves, vagy éves jelentést kérésére térítésmentesen megkapja.

1.7. Az Alap befektetési stratégiája, politikája

1.7.1. Az Alap befektetési stratégiája

Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül 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.

1.7.2. 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 e Tájékoztató 9. 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.

1.8. Kockázati tényezők

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 portfóliójában közvetlenül szerepelnek állampapírok és bankbetétek. A piaci kamatszintek változása azonnal megjelenik az állampapírok árfolyamában. A megváltozó kamatkörnyezet módosíthatja az elvárt hozamot.

Devizaárfolyam kockázat

Az Alap kizárólag dollár eszközökbe fektet, ezért a dollár forinttal szembeni gyengülése negatívan hat az ügyfelek esetlegesen forintban értékelt befektetési portfóliójára. Az Alap tőkevédelme kizárólag dollárban az alap befektetési jegyeire értendő, a befektetők forintban értékelt tranzakciói esetében a tőkevédelem nem biztosított.

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 partnerkockázatát futja az MKB Bank Zrt.-nél 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 azt 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.

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.

1.9. A befektetői döntés meghozatala

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.

1.10. Felelősségvállalás

Felelős személyek

Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Forgalmazó

MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

A Tájékoztató összeállítása során az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. valamint az MKB Bank Zrt. mint Forgalmazó a legteljesebb mértékben ügylet arra, hogy

– a Tájékoztató tartalmazzon minden az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. valamint az MKB Bank Zrt. piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének és annak várható alakulásának, valamint a kibocsátásra kerülő befektetési jegyhez kapcsolódó jogoknak a befektető részéről történő megalapozott megítéléséhez szükséges adatot,

– a Tájékoztatóban, illetőleg a Tájékoztatóról és a Befektetési jegyekről közzétett hirdeteményekben közölt adatok, adatcsoportosítások, elemzések a valóságnak megfelelőek,

helytállóak legyenek, továbbá elősegítsék az MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alapjába történő befektetéshez szükséges megalapozott döntést,

– a Tájékoztató és a hirdetmény félrevezető adatot, téves következtetés levonására alkalmas csoportosítást, elemzést ne tartalmazzon, ne hallgasson el olyan tényt, amely szükséges a befektetéshez történő megalapozott döntés meghozatalához.

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.

A Tájékoztató teljes egészének tartalmáért – beleértve a jelen „Összefoglaló” fejezetet és minden további fejezetet és részt – az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt., valamint a forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. teljes vagyonukkal, korlátlanul, egyetemlegesen felelnek.

A Felügyelet a Tájékoztató jóváhagyása során az abban szereplő adatok valódiságát nem vizsgálja és nem vállal felelősséget az abban foglalt információk valódiságáért.

A Felelősségvállaló Nyilatkozatot e Tájékoztató 9. pontja tartalmazza.

2. INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

2.1. Az Alap bemutatása

Az Alap neve

MKB DOLLÁR Tőkevédett Likviditási Alap

Az Alap típusa, fajtája

Az Alap átalakulásától Nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap.

Az Alap futamideje

Az Alap átalakulásától határozatlan idejű.

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 bizonyításig azt kell tekinteni, akinek Értékpapírszámláján azt nyilvántartják.

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

ISIN kód: HU0000708052

Alapkezelő

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Forgalmazó

MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Letétkezelő

MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Könyvvizsgáló

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

2.1.1. Az Alap befektetési stratégiája

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

2.1.2. 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 e Tájékoztató 8. pontja tartalmazza) lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át a három földrajzi régióba (Európa, Japán, Amerikai Egyesült Államok) 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.

2.1.3. Alapkezelési díjak

Az Alapkezelő az Alapra maximálisan 2% Alapkezelői díjat számít fel a nettó eszközértékre vetítve.

2.1.4. Az Alapot terhelő egyéb költségek

Az Alapot terhelő egyéb költségek részletes bemutatását a Kezelési Szabályzat 11.1.1. pontja tartalmazza.

2.1.5. Kibocsátásra kerülő befektetési jegyek mennyisége

A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek darabszámát az Alapkezelő nem korlátozza.

2.2. A befektetési jegyek forgalmazása, forgalmazási helyek

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban. (2. sz. melléklet)

A folyamatos forgalmazás kezdő napja: 2009. szeptember 23.

2.3. A befektetők köre

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

2.4. Joghatóság, háttérszabályok

2.4.1. Joghatóság

A jelen Tájékoztató valamint a Kezelési szabályzat alapján létrejött bármely jogviszonyra a Magyar Köztársaság joga az irányadó.

A Befektető, az Alapkezelő, az Alap, a Letétkezelő, valamint a Forgalmazó között a jelen Tájékoztatóban, a Kezelési szabályzatban, a jegyzési jognyilatkozatokban illetve szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Tpt.-ben, Bszt.-ben, valamint a Ptk.-ban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

A Tpt. mellett az Alapkezelő, Forgalmazó és a Letétkezelő szervezetére, törvényes működési rendjére, tevékenységi körére, továbbá a tevékenység gyakorlása során kötött ügyletek polgári jogi bázisszabályozására vonatkozó jelentős háttérszabályok a Ptk. a Gt. a Bszt., valamint a Hpt.

Adózási kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos adózási jogszabályait kell alkalmazni.

2.4.2. Jogviták rendezése

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

2.4.3. A kibocsátásban érintett jogi és természetes személyek érdekeltsége

A befektetési jegy kibocsátásában és az Alap nyilvántartásba vételében jogi személyként érintett az Alapkezelő, a Forgalmazó és a Letétkezelő. Az Alapkezelő és a Forgalmazó abban érdekelt, hogy az Alap a jelen Tájékoztatóban megfogalmazott befektetési célokat a lehető legteljesebb mértékben megvalósítsa. A Letétkezelő érdekeltsége, hogy a Bszt.-ben megfogalmazott letétkezelői feladatokat ellássa. A befektetési jegy kibocsátásában érdekelt természetes személyek az Alapkezelő vezető tisztségviselői, vezető állású dolgozói, valamint a munkaszervezetben tevékenykedő alkalmazottai. A Forgalmazónál és a Letétkezelőnél a kibocsátásban érdekelt természetes személyek a vezető tisztségviselők, a Felügyelő Bizottság tagjai, továbbá a befektetési szolgáltatási terület irányítását ellátó, valamint a forgalmazási, illetve letétkezelési feladatokat ellátó munkavállalók.

2.4.4. Összeférhetlenség

A Tpt. 242. §-a szerint az érintett természetes személyek összeférhetlenségére az alábbi törvényi szabályozás vonatkozik.

„242. § (1) A befektetési Alapkezelő vezető tisztségviselője, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet közvetlenül a befektetési alapkezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye

– a 295. § (1) bekezdésben meghatározott Letétkezelőnek;

- a befektetési döntések végrehajtásában közreműködőnek, így különösen befektetési vállalkozásnak, hitelintézetnek, ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, másik befektetési alapkezelőnek, valamint
- a befektetési alapkezelő ügyfelének.

(2) Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Felügyeletnek bejelenteni és az összeférhetlenséget haladéktalanul megszüntetni."

Jelen Tájékoztató aláírásával az MKB Befektetési Alapkezelő zárkörűen működő Rt és az MKB Bank Zrt kijelenti, hogy legjobb tudomásuk szerint a Tájékoztató készítésének időpontjában nem állt fenn összeférhetlenség az érdekelt személyek tekintetében.

2.4.5. Érdekközös elkerülése

Az érdekközös elkerülése érdekében az Alapkezelő a Tpt. alábbi rendelkezéseit következetesen szem előtt tartja:

- az alapkezelő az alap működése során a befektető érdekében a jogszabályoknak, működési szabályoknak és a mindenkor érvényes alapkezelési szabályzatnak megfelelően köteles eljárni (Tpt. 236. § (2)),
- a befektetési alapkezelő az egyenlő elbánás elve alapján köteles eljárni a befektetők tekintetében (Tpt. 236. § (3)),
- a befektetési Alapkezelő egymástól elkülönítetten több befektetési alapot is létrehozhat és kezelhet és befektetési alaponként több, különböző befektetési jegy sorozatba tartozó befektetési jegy forgalomba hozásáról is dönthet (Tpt. 239. § (1)),
- a befektetési alapkezelő a befektetési alapok és az ügyfelek vagyonát a saját és az alapkezelő egyéb ügyfelei vagyonától elkülönítetten köteles kezelni és nyilvántartani (Tpt. 239. § (2)),
- a befektetési alapkezelő által kezelt portfólióban lévő eszközök nem képezik az alapkezelő tulajdonát (Tpt. 239. § (3)),
- a befektetési alapkezelő az általa kezelt vagyonról befektetési alaponként és ügyfelenként elkülönített nyilvántartást köteles vezetni (Tpt. 239. § (4)).

2.5. 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 vagyomból részesedjen a tulajdonában lévő befektetési jegyeknek az összes kibocsátott befektetési jegyhez viszonyított arányának megfelelően,
- az Alap megszűnése esetén jogosult a végelszámolási 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.

3. 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.

4. A FORGALMAZÓ ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓ

4.1. Forgalmazó

MKB Bank Zrt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

4.2. Az alap könyvvizsgálója

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

5. FORGALMAZÁSI HELYEK

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban. (2. sz. melléklet)

6. A PIAC BEMUTATÁSA

Az Alap által összegyűjtött tőke jelentős hányada dollár bankbetétbe kerül befektetésre. A dollár bankbetét kamata az Európai Központi Bank monetáris politikájától és az OECD tagországok aktuális makrogazdasági helyzetétől függ, ahol az export alakulása meghatározó szerepet játszik, ezért az OECD tagországok gazdasági kilátásait a dollár árfolyama mellett a világgazdasági konjunktúra állása, valamint az egyes világgazdasági központok aktuális gazdasági helyzete egyaránt számottevően befolyásolhatja.

7. AZ ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA

Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. 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 órától 13 óráig

Tevékenységi köre

Az Alapkezelő a Felügyelettől 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 feladatai

- meghatározza az Alap célját, elkészíti az Alap Tájékoztatóját, Kezelési szabályzatát és Rövidített Tájékoztatóját,
- megvalósítja az Alap befektetési politikáját,
- befekteti az Alap tőkéjét, kezeli az Alap eszközállományát a Kezelési szabályzatban meghatározottak szerint,
- meghatározza az alap hozamfizetési politikáját,
- megbízást ad értékpapír vételre és eladásra,
- szerződést köt és biztosítja a folyamatos együttműködést a Forgalmazóval, a Letétkezelővel és a Könyvvizsgálóval
- köteles minden az Alap nettó eszközértékének megállapításához szükséges dokumentumot naponta megküldeni a Letétkezelőnek,
- elkészíti és közlésezi az Alap havi portfóliójelentést, az Alap féléves és éves jelentését és az Alappal kapcsolatos összes tájékoztatót
- eleget tesz az Alappal kapcsolatos PSZÁF adatszolgáltatási kötelezettségeknek,
- ellátja az Alap adminisztrációját, kifizeti az Alappal kapcsolatos díjakat, költségeket
- mindenkor a vonatkozó törvényeknek megfelelően jár el.

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

A Társaság Igazgatóságának elnöke: Fokas-Rodatos Dimitrios

Fokas-Rodatos-Dimitrios az Eötvös Lóránd Tudomány Egyetemen matematika és számítógép-programozó szakán 1977-ben végzett, majd 1985-ben a budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen matematikai közgazdaságtan szakirányban egyetemi

diplomát szerzett. 1985-től 1989-ig az MTA közgazdasági laboratóriumának, valamint a Művelődési Minisztériumhoz tartozó Oktatási Kutató Intézet munkatársa. 1989. évtől az MKB Bank Zrt. alkalmazottja. A bankban különböző területeken, különböző beosztásokban (osztályvezető, cash-flow alapú projekt- és ingatlanfejlesztés finanszírozásáért felelős igazgató, a Központi Ügyfelek Igazgatóságának ügyvezető igazgatója) dolgozott, jelenleg a Vállalati Ügyfélkapcsolatok I. ügyvezető igazgatója. 2008. június 10.-től az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának elnöke.

Az Igazgatóság tagjai: Dr. Kraudi Adrienne, Katona Ildikó, Csorba Nikoletta, Sziráki László

dr. Kraudi Adrienne az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán szerzett doktori címet. 1989-ben címzetes docensi címet kapott. 2000-től a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem adjunktusa. Dr. Kraudi 1988-tól dolgozik a Magyar Külkereskedelmi Banknál. 2003-ban a Társasági Igazgatás és Humánpolitikai Igazgatóság ügyvezető igazgatójává nevezték ki. 2005. június 1.-től társasági igazgatási és marketing-kommunikációs vezérigazgató-helyettes. 2008. március 26.-tól tagja a Bank Igazgatóságának. Az MKB Euroleasing Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, tagja az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának, valamint az MKB Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának.

Katona Ildikó 1996-ban a Külkereskedelmi Főiskolán Tőzsde és Pénzügyintézetek Szakirányon 1999-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen kapott diplomát. 2005-ben VAP vizsgát tett, ami Magyarországon megszerezhető legmagasabb vagyongazdálkodási képesítés. 1996-tól dolgozik az MKB Bank Zrt.-nél különböző beosztásokban, 2004-től az MKB Private Banking terület igazgatója. 2008. június 10.-től az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának tagja.

Csorba Nikoletta egyetemi diplomáját 1999-ben a Janus Pannonius Tudományegyetem, Közgazdaságtudományi Karán, Monetáris Szabályozás szakirányon szerezte, majd 2000-ben a Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Karán Jogi Szakokleveles Közgazdász másoddiplomát kapott. 1999-től 2001-ig az Ernst & Young Kft., budapesti irodájában Adó és Nemzetközi Üzleti Szolgáltatások Igazgatóságán tanácsadóként, majd 2001 és 2005 között az ING Biztosító Rt.-nél termékmenedzserként és osztályvezetőként dolgozott. 2005-től az MKB Zrt.-nél a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóságon a Befektetési Szolgáltatások Szakterületen üzletágvezetőként, majd 2008-tól a Befektetési Termékmenedzsment és Üzlettámogatás Szakterületen főosztályvezetőként dolgozik, 2009. június 1.-től az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. Igazgatóságának tagja.

Sziráki László a Budapesti Corvinus Egyetemen szerzett diplomát 2004-ben. Az egyetem befejezését követő év(ek)ben több nemzetközi háttérű bankban dolgozott, a CA IB Értékpapír Rt.-nél (később Unicredit Bank Zrt.) szerzett tapasztalatokat az értékpapírpiac és pénzügyi befektetések terén, a Citigroup magyarországi leányvállalatánál osztályvezetőként dolgozott. 2006-tól dolgozik az MKB Bank Zrt.-nél. Részt vett az MKB Bank Közép-Európai terjeszkedését irányító projekt munkájában, valamint az MKB Biztosítók megalapításában. Jelenleg az MKB Bank Zrt. Retail Üzletirányítási szakterületének főosztályvezetője.

A Felügyelő Bizottság tagjai

- Nyemcsok János, igazgató, MKB Bank Zrt. 1056. Budapest, Váci utca 38.
- Bereczki Zsuzsanna, ügyvezető igazgató, MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
- Bajusz Péter főosztályvezető helyettes, MKB Bank Zrt. Budapest, Váci utca 38.

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

Az Alapkezelő által már létrehozott befektetési alapok bemutatását a 3. sz. melléklet tartalmazza.

8. A LETÉTKEZELŐ BEMUTATÁSA

A Forgalmazói, Letétkezelői feladatokat az **MKB Bank Zrt.** látja el. Befektetési alapok letétkezelésére vonatkozó engedély száma: ÁPTF 975/1997/F

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.

A Letétkezelő feladatai

- letétkezeli az Alap birtokában lévő összes értékpapírt
- kiszámítja és közzéteszi az Alap összesített és egy jegyre jutó nettó eszközértékét,
- nyilvántartja a forgalomban lévő befektetési jegyek számát és végzi a befektetési jegyek keletkeztetését és megsemmisítését a forgalmi jelentések alapján a forgalmazó részére,
- elvégzi a hozamfizetéssel kapcsolatos technikai teendőket,
- ellátja az adás-vételi megbízások lebonyolításával kapcsolatos banki, technikai teendőket,
- biztosítja, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletekből, valamint a befektetési jegyek forgalmazásából származó valamennyi ellenszolgáltatás a szokásos határidőn belül az Alaphoz kerüljön,
- ellenőrzi az Alapkezelő jogszabályok és a Kezelési szabályzatban meghatározott szabályoknak való megfelelést,
- tevékenysége során független módon, kizárólag a befektetők érdekében jár el,
- elvégez minden a törvény által számára előírt feladatot.

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 került 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 Együttműködés Legjobbja, az MKB bank márkanév **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.).

MKB Bank Zrt. által kibocsátott értékpapírok:

[MKB II.](#)

[MKB D091209](#)

[MKB III.](#)

[MKB FIX+ 2010](#)

[MKB FIX 2013](#)

[MKB FIX+ 2016](#)

[MKB 2009/A](#)

[MKB EUR 3.5% Bonds due 2009](#)

[MKB FRN due 2010](#)

[MKB FRN due 2011](#)

[MKB Subordinated FRN due 2016](#)

[MKB FRN RON 50 Mln due 2010](#)

[MKB Subordinated FRN due 2017](#)

[MKB FRN due 29 October 2009](#)

MKB D090624
MKB Relax 1.
MKB Relax 2.
MKB 20100915
MKB D090909

MKB Kiszámítható Kötvény
MKB Részvény Index 1. Kötvény

MKB Zero Coupon CZK due November 2009
MKB FRN SKK due November 2010

Az MKB Bank Zrt. nyilvános kibocsátó társaság, rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeit 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 törzsrészvényből 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 Brienner 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

Fő tulajdonos

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

A BayernLB 1972-ben jött létre a Bayerische Gemeindebank és a Bayerische Landesbodenkreditanstalt fúziójaként. Székhelye: 80333 München, Brienner Strasse 20. A bankot a BayernLB Holding AG-n keresztül 50-50 százalékban tulajdonolja a Bajor Szabad Állam és a Bajor Takarékpénztári Szövetség (Sparkassenverband Bayern).

A BayernLB univerzális hitelintézetként működik, valamint 77 bajor takarékpénztár (Sparkassen) központi bankja és a Sparkassen-Finanzgruppe Bayern tagja. Jogelődjeinek funkcióit megtartva a Bajor Szabad Állam és önkormányzatai elsődleges bankja. Stratégiai érdekeltségei az MKB Nyrt. mellett, a DKB Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft (Berlin), Landesbank Saar (Saarbrücken), a Banque LB Lux S.A. (Luxembourg) és az LB(Swiss)Privatbank AG (Zurich). A BayernLB.

Az MKB Bank Zrt. az általa irányított vállalatcsoport anyavállalata. Az alábbi táblázat a lényeges leány- közös vezetésű és társult vállalatokat és érdekeltségeket tartalmazza.

Megnevezés	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi köre
Leányvállalatok MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország Magyarország Magyarország	Pénzügyi Lízing Gépjármű finanszírozás Befektetési alapkezelés

MKB Üzemeltetési Kft.	Magyarország	Ingtalanüzemeltetés és bérbeadás
MKB Unionbank AD.	Bulgária	Kereskedelmi bank
MKB Romexterra Bank S.A.	Románia	Kereskedelmi bank
MKB Romexterra Leasing S.A.	Románia	Pénzügyi lízing
Corporate Recovery Management S.R.L.	Románia	Követeléskezelés
Resideal Zrt.	Magyarország	Ingtalanforgalmazás
Exter-Immo Zrt.	Magyarország	Ingtalan lízing
Közös vezetésű vállalkozások		
Ercorner Kft.	Magyarország	Vagyonkezelés
MKB-Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	Magyarország	Flottakezelés
Euro Ingatlan Kft	Magyarország	Ingtalanfejlesztés
Társult vállalkozások		
GIRO Zrt.	Magyarország	Elszámolás-forgalmi műveletek
Pannonhalmi Borház Kft.	Magyarország	Borászat
További jelentős érdekeltségek		
MKB Életbiztosító Zrt.	Magyarország	Biztosítás
MKB Általános Biztosító Zrt.	Magyarország	Biztosítás

Az MKB Bank Zrt. Igazgatósága

Erdei Tamás az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató 1954-ben született Budapesten, magyar állampolgár. 1978-ban szerzett üzemgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd 1983-ban okleveles könyvvizsgálói képesítést szerzett. 1972 és 1981 között az Országos Takarékpénztárnál dolgozott különböző ügyviteli munkakörben, majd fiókgazgatónak nevezték ki. 1981-től 1983-ig a Pénzügyminisztériumnál helyezkedett el a bankfelügyeleti területen. 1983 óta a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. munkatársa, 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató helyettes. 1991-től tagja a bank igazgatóságának, 1994-ben nevezik ki vezérigazgatónak. 1997. január 1.-től a Bank elnök-vezérigazgatója. 1997-től 2008-ig a Magyar Bankszövetség elnöke volt. A Nemzeti Vagyongazdálkodási Tanács tagja, valamint a Nemzetközi Gyermeatmentő Szolgálat felügyelő bizottságának elnöke.

Dr. Balogh Imre vezérigazgató-helyettes 1959-ben született Budapesten, magyar állampolgár. 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem tervgazdasági szakán szerzett közgazdász diplomát, majd 1986-ban doktori címet. 1985-től 1988-ig a Pénzügykutató Intézetnél (később Pénzügykutató Rt.) helyezkedett el tudományos munkatársként. 1988-tól dolgozik a Bankban, először a közgazdasági osztály vezetőjeként, majd 1990-től főosztályvezető, vezető közgazdász. 1992-től ügyvezető igazgató, a Stratégiai és Controlling Igazgatóság vezetője. 1994 és 2001 között ügyvezető igazgató és a stratégiai, operációs és pénzügyi szakterületek vezetője. 2001-ben az MKB csoport pénzügyi igazgatójává és a stratégiai, számviteli, marketing szakterületek vezetőjévé nevezik ki. 2004 júliusáig a Stratégiai területet irányította, majd 2004. július 1.-től az MKB Kockázatkezelési és Stratégiai vezérigazgató-helyettese. 2002. óta az MKB Euroleasing Zrt. igazgatóságának tagja. 2003. december 22. és 2004. június 30. között a Konzumbank Rt. Igazgatóságának elnöke. 2004. július 1.-től az MKB igazgatóságának tagja. Balogh Imre jelenleg Retail vezérigazgató-helyettes. 2006-tól az MKB Unionbank Felügyelő Bizottságának elnök-helyettese, 2008-tól elnöke. 2007 óta az MKB Általános Biztosító Zrt. és az MKB Életbiztosító Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja.

Gáldi György vezérigazgató-helyettes 1963-ban született Budapesten, magyar állampolgár. 1987-ben a Budapesti Műszaki Egyetemen, 1992-ben pedig a Budapesti

Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 1995-ben a Közgazdaságtudományi Egyetem Vezetőképző Intézetében mesterszakon MBA szakokleveles képesítést szerzett. Tanulmányai mellett 1987 és 1992 között a Budapesti Műszaki Egyetemen tudományos kutatóként dolgozott, majd 1992 és 1993 között a Közlekedési Hírközlési és Vízügyi Minisztérium Nemzetközi Kapcsolatok Főosztályának vezető tanácsadójaként, valamint a PHARE koordinációs program helyettes vezetőjeként tevékenykedett. Az elmúlt 2 évtized során több szakmai képzésen vett részt külföldön, valamint folyamatos tartott kurzusokat különböző felsőoktatási intézményekben, továbbá számos Európai és észak-amerikai üzleti fórumon lépett fel előadóként. 1993 és 2007 között a K&H Banknál dolgozott különféle vezető beosztásokban. 2007-től dolgozik az MKB Bank Zrt.-nél. Kezdetben a Strukturált, Projekt és Ingatlanfinanszírozási Kockázatok kezeléséért felelős ügyvezető igazgató, majd 2008 októberétől a Bank Kockázatkezelési területének vezetője. 2009. április 1-je óta tagja az MKB Igazgatóságának.

Dr. Kraudi Adrienne vezérigazgató-helyettes 1953-ban született Debrecenben, magyar állampolgár. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán szerzett doktori címet. 1989-ben címzetes docensi címet kapott. 2000-től a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem adjunktusa. Dr. Kraudi Adrienne 1988-tól dolgozik a Magyar Külkereskedelmi Banknál. 2003-ban a Társasági Igazgatás és Humánpolitikai Igazgatóság ügyvezető igazgatójává nevezték ki. 2005. június 1.-től társasági igazgatási és marketing-kommunikációs vezérigazgató-helyettes. 2008. március 26.-tól tagja a Bank Igazgatóságának. Az MKB Euroleasing Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint tagja az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának.

Dr. Patyi Sándor vezérigazgató-helyettes 1957-ben született Győrben, magyar állampolgár. 1981-ben diplomázott a Budapesti Közgazdasági Egyetem Külkereskedelmi szakán. 1983-ban egyetemi doktori tudományos fokozatot szerzett. Első munkahelye a Hungarotex Külkereskedelmi Vállalat volt, majd 1982-ben helyezkedett el a Magyar Külkereskedelmi Banknál közgazdászként. 1988-tól a Bank Nemzetközi Osztályának osztályvezetője, majd 1990-től 1996-ig ügyvezető igazgató az MKB Nemzetközi Bankkapcsolatok Igazgatóságán. 1996-tól a Vállalati és Pénzügyi Igazgatóság vezetője, majd 2001-ben kinevezték az MKB értékesítésért és ügyfélkapcsolatokért felelős vezérigazgató-helyettesévé. 2003-tól tagja az Igazgatóságnak. Az MKB-Euroleasing Zrt. igazgatóságának tagja. 2005. május 1-től Wholesale vezérigazgató-helyettes. 2005 óta az MKB Veszprém KC elnökségének tagja. 2007-től az MKB Romexterra Bank Igazgatóságának tagja, 2008-tól elnöke.

Dr. Simák Pál vezérigazgató-helyettes 1973-ban született Budapesten, magyar állampolgár. Felsőfokú tanulmányait a torontói egyetemen végezte. Simák úr 1995-től a torontói Royal Bank of Canada munkatársa - három év kitérével - 2000-ig. 2000-ben csatlakozott a McKinsey & Company budapesti irodájához, melynek partnere 2007. év végéig. Itt elsődlegesen a pénzügyi szolgáltatási ágazatban tevékenykedett és az elmúlt öt évben több MKB Bankkal kapcsolatos projekten dolgozott. Dr. Simák Pál 2008. február 1-jével az MKB Bank vezérigazgató helyettese, 2008. március 26.-tól tagja a Bank Igazgatóságának. 2008-tól az MKB Romexterra Bank Igazgatóságának tagja.

Az MKB Bank Zrt. Felügyelő Bizottsága

Dr. Michael Kemmer, 1957-ben Nördlingenben született, német állampolgár. Tanulmányait a müncheni Ludwig Maximilians egyetemen folytatta, ahol közgazdasági tanulmányokból szerzett diplomát, majd doktorátusi fokozatot, valamint okleveles adószakértői képesítést szerzett. Banki pályafutását a Bayerische Vereinsbanknál kezdte 1988-ban, később a DG Banknál, majd a Hypo Vereinsbanknál folytatta, mely utóbbi igazgatóságának tagja lett. A Bayerische Landesbankhoz 2006. évben csatlakozott pénzügyi vezetőként, és egyúttal megválasztják az Igazgatóság tagjának. 2008. március 1-jétől a BLB Igazgatóságának elnöke.

2008. március 26.-tól az MKB Bank Felügyelő Bizottságának tagja, akit a tagok a Bizottság elnökévé választottak.

Dr. Ralph Schmidt 1962-ben született Potsdamban, német állampolgár. Matematikai és fizikai tanulmányokat folytatott. Az elméleti fizika terén PhD címmel rendelkezik. 1991 és 1997 között a Berliner Bank AG-nál különböző területeken dolgozott, majd a következő két évben a WestLB Düsseldorf Londoni fiókjánál a „kockázatkezelési módszerek” terület vezetője volt. 1999-től 2001-ig a Landesbank Sachsen Girozentrale, Lipcse Kockázatellenőrzési divízióját irányította. 2001 végétől a Bayerische Landesbank munkatársa, kezdetben a csoportkockázat és pénzügyi ellenőrzési divízió, majd a vállalatfejlesztési divízió vezetője. Ezután kinevezték az Igazgatótanács feladataival megbízott első ügyvezető alelnöknek. 2007. július 1.-től a pénzügyi, 2008. áprilisától a kockázati terület vezetője. 2005. április 27.-től az MKB Bank Igazgatóságának, 2008. június 19.-től pedig a Felügyelő Bizottságának tagja.

Dr. Siegfried Naser 1951-ben született Iphofenben, német állampolgár. Würzburgban és Münchenben végzett jogi tanulmányokat, 1978-ban avatták doktorrá, és második államvizsgát is tett. Számos helyen dolgozott közigazgatási területen jogtanácsosként, majd 1979-ben a Bajorországi Belügyminisztériumnál helyezkedett el, ahol többek között az Európai Unió jogi kérdésekkel foglalkozott. Egyidejűleg oktatási tevékenységet folytatott és jogi szakfolyóiratokban publikált. 1984-ig a kitzingeni járási hivatalban osztályvezetőként dolgozott, majd közigazgatási vezetőnek választották meg. 1990-ben és 1996-ban is újraválasztották. 2000. október 1-je óta a Bajorországi Takarékpénztárak Szövetségének ügyvezető elnöke. 2001. április 25. óta a Felügyelő Bizottság tagja. 2005. szeptember 1-jétől a Bayerische Landesbank Felügyelő Bizottságának elnöke.

Andreas Dörhöfer, 1963-ban Düsseldorfban született német állampolgár. Közgazdasági tanulmányait Münchenben, illetve Kölnben folytatta. 1994-ben a Deutsche Banknál helyezkedett el. Pályafutását a workout terület munkatársaként kezdte Frankfurtban, majd vezető hitelelemzőnek, később igazgatónak nevezték ki. 2003-ig a bank déli régiója hitelkockázat-kezelésével foglalkozó területének vezetője volt. 2003 novemberében a Bayerische Landesbankhoz került, és a kockázatkezelési területen dolgozott vezető beosztásban ügyvezető alelnökként. Karrierje során feladatai kiegészültek a work-out tevékenységgel, követelésbehajtással, valamint nagyvállatokkal és pénzügyintézetekkel kapcsolatos kockázatkezelési feladatokkal. 2008 májusa óta a Hypo-Alpe-Adria-Bank kockázati területének vezetője, továbbá a bank igazgatóságának tagja. 2008. június 19.-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Jochen Walther Bottermann Quedlinburgban született 1943-ban, német állampolgár. Münchenben és Genfben folytatott jogi tanulmányokat, majd 1970-ben egy ügyvédi irodánál jogtanácsosként tevékenykedett, társasági joggal, adójoggal és polgári joggal foglalkozott. 1973-tól a Bajorországi Pénzügyminisztériumnál helyezkedett el, ezt követően, 1978-tól pedig a Bayerische Landesbank Girozentrale pénzügyintézetnél kezdett dolgozni különböző vezető beosztásokban. 1996. január elsején nevezték ki a bank igazgatójának. 2000-től az Osztrák Posta-takarékszövetkezet elnökségi tagjaként, majd a pénzügyintézet elnöke-vezérigazgatójaként dolgozott Ausztriában. 2005-ben a BAWAG P.S.K. Igazgatóságának tagjává nevezik ki, majd 2009. január elsejétől a BAWAG P.S.K. Igazgatóságának tanácsadója lesz. 2001. április 25.-től 2008. június 19-ig az MKB Igazgatóságának tagja volt. 2009. március 27.-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Lőrincz Ibolya, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag 1953-ban Budapesten született. Az MKB Banknál a klíring csoport munkatársaként kezdi pályafutását 1989-ben, majd bankkártya ügyfélszolgálati munkatárs. 1992.-től a devizalevelezés csoportvezetője. 2000-től a Privát Ügyfélszolgálat, majd a call Center, telefonos Ügyfélszolgálat

csoportvezetője. 2006-tól főosztályvezető helyettes. 1998.-tól szakszervezeti bizalmi, 2000-től Üzemi Tanács tag, 2003-tól az Üzemi Tanács Segélyezési Bizottság Elnöke. 2008. június 19.-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Asbóthné Tóth Éva, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag 1953-ben született Budapesten, magyar állampolgár. A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán 1984-ben üzemgazdász diplomát szerzett. 1989-ben kezdett dolgozni az MKB Banknál a Belföldi Finanszírozási Főosztályon főelőadóként. 1992-től az Üzletfinanszírozási Főosztályon belül a Belső hitelek Osztályán folytatta munkáját. 1995-ben vállalati referensi munkakörbe került a vállalatok finanszírozásával foglalkozó területen. 1999-ben tanácsosi kinevezést kapott a Vállalati Ügyfélkapcsolatok II. szakterületen. 2000-ben a kockázatkezeléssel foglalkozó szervezeti egységünkben végezte tovább munkáját, 2005-től a Mérlegalapú Hitelezési Kockázatok szakterület egyik kulcsmunkakörét betöltő kockázati munkatárs. 2007. március 26.-tól az MKB Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

Dr. Kotulyák Éva, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag 1954-ben született Budapesten, magyar állampolgár. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát 1979-ben. 1979 és 1982 között a Külkereskedelmi Minisztérium Jogi Főosztályán dolgozott. 1982 és 1989 között az Állami Gazdaságok Kereskedelmi Kft., majd a következő két évben egy mezőgazdasági külkereskedelmi kft. jogtanácsosaként tevékenykedik. 1992-től egyéni ügyvédként gazdasági jogi ügyekkel foglalkozott. Az MKB Banknál jogtanácsosi munkakörben a Nemzetközi és Pénzügyi Jogi Kapcsolatok területén 1997-től, a Compliance szakterületen 2001-től, majd a Lakossági, Szindikált és Projektfinanszírozási Jogi szakterületen 2003-tól végzi feladatait. 2007. március 26.-tól az MKB Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

A Felügyelő Bizottság tagjainak üzleti címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Az MKB Bank Zrt legfontosabb adatai

A Bank 2006-2008. évi konszolidált mérlegeit, eredménykimutatásait, és a könyvvizsgálói nyilatkozatokat az 5. sz. melléklet tartalmazza.

9. A SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

A 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

10. 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

Daróczi 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 eszközelemeknek (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 pénzt, 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.mkbalapkezelo.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 különbözet, 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 portfoliójában szereplő eszközök értéke, csökkentve a portfoliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Portfolió

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.
Rákospalotai 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, Tretyánszky 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>Vidék:</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.
KISKÖRÖS	H-Kiskörös, Petőfi-tér 2.
KISVÁRDA	H-4600 Kisvárd, 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

3. sz. melléklet

Az Alapkezelő által már létrehozott befektetési alapok

Nyíltvégű befektetési alapok

MKB Prémium Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap

(Korábbi elnevezése: Prémium Nyíltvégű Befektetési Alap) (Átalakult a zártvégű Befektetési Alapból 1996. január 4-én.)

Eredeti Felügyeleti engedély száma: E-III/110.005/1992, kelte: 1992. november 30.

Eredeti Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/ 1112-02, kelte: 1992. december 15. Átalakulás Felügyeleti engedélyszáma: E-III/110.005-5/95, kelte: 1996. január 4.

Átalakulás Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111-14, kelte: 1996. február 1.

Névváltoztatás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.005-13, kelte: 2004. december 17.

Saját tőke 2005.12. 31 -én: 12.024.950 e Ft, amit 9.197.265.961 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12. 31 -én 18.680.479 e Ft, amit 13.543.235.619 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 16.220.944 e Ft, amit 11.35.227.678 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 8.359.316 eFt, amit 5.341.205 903 db. 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt. Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokba, valamint gazdálkodó és egyéb kibocsátók nyilvános kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be.

Portfólió a befektetési politika szerint: állampapírok, gazdálkodói kötvények, bankbetét. Hozamfizetés: nincs (2002. november 13-val megszűnt) A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik. Az alap éves hozama: 2003.12.31.7,54%: 2004.12.31.11,26%, 2005.12.31.7,13%, 2006.12.29.6,62%, 2007.12.29.6,57%, 2008. 12. 31. 6,47%

MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap

(korábbi elnevezése: Bonus Nyíltvégű Befektetési Alap, MKB Bonus Nyíltvégű Részvény Befektetési Alap

Eredeti Felügyeleti engedély száma: E-III/110.0023-1, kelte: 1994. szeptember 26.

Eredeti Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-II/1112-23, kelte: 1994. december 22. Átalakulási Felügyeleti engedélyszáma: E-III/110.044, kelte: 1995. július 25.

Névváltoztatás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.044-12, kelte: 2004.december 17. Átalakulási Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -09, kelte: 1995. augusztus 10.

Befektetési politika módosítás, név változtatás Felügyeleti engedély száma:E-III/110.044-13/2009. kelte:2009. január 21.

Forgalmazási szabályok módosítás Felügyeleti engedély száma: E-III/110.044-14/2009., kelte: 2009. február 20.

Saját tőke 2005.12. 31-én: 2.110.120 e Ft, amit 1.101.620.670 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12. 31-én 2.015.149 e Ft, amit 927.664.860 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12. 29-én 2.170.147 e Ft, amit 931.665.615 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 914.377 eFt 732.365.812 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen közép-európai vállalati részvényekbe (a Budapesti, Varsói, Prágai, Pozsonyi,

Ljubljanai, és Zágrábi Értéktőzsdén jegyzett) fekteti be. Referenciahozam 90 %-ban a Közép-Európai Blue Chip Index (CETOP20) forintban számított, valamint 10 %-ban az RMAX Index teljesítménye.

Portfólió a befektetési politika szerint: részvények, magyar állampapírok, bankbetét
Hozamfizetés: Nincs (2002. november 13-val megszűnt). A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik. Az alap éves hozama: 2003.12.31.9,61 %, 2004.12.31.33,82%, 2005.12.31.28,02%, 2006.12.29.13,91 %, 2007.12.29.7,23%, 2008. 12.31. -46,40%.

MKB Nyíltvégű Állampapír Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.045/95, kelte: 1995. július 25. ,

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -08, kelte: 1995. augusztus 10.

Saját tőke: 2005.12. 31 -én: 3.351.393 e Ft, amit 904.199.723 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12. 31-én 3.642806 e Ft, ami 933.835.859 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 11.819.207 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen és legalább 50%-ban a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokba fekteti be. Ezen felül a gazdálkodó szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlásával az Alapkezelő az állampapírokénál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánja megteremteni. Az egyes értékpapírfajták portfólióban lévő arányáról - a mindenkori törvényi előírásokat figyelembe véve – az Alapkezelő dönt.

Portfólió a befektetési politika szerint: állampapírok, gazdálkodó szervezetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, bankbetét.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap éves hozama: 2003.12.31. - 0,41 %, 2004.12.31.13,06%, 2005.12.31.8,97%, 2006.12.29.6,84%, 2007.12.29.5,12%.

MKB Nyíltvégű Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/ 110.152/2000, kelte: 2000. március 3.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -102, kelte: 2000. március 23.

Saját tőke 2005.12.31-én: 544.552 e Ft, amit 422.338.333 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12.31-én 576.142 e Ft, amit 455.503.692 db. 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007. 12. 29-én 546.550 e Ft, amit 430.492.238 dbi Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alapban összegyűjtött tőkének likvid hányadon felüli részét - lehetőség szerint - az OECD tagállamokban székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti be. Az egyes országokra vonatkozó, piaci helyzettől függő százalékos korlátokat az Alapkezelő nem állít fel. Portfólió a befektetési politika szerint: Külföldi értékpapírok, az OECD tagállamokba székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, gazdálkodói kötvények, állampapírok

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap éves hozama: 2003.12.31.7,31 %, 2004.12.31. -1,40%, 2005.12. -31. 8,60%, 2007.12.29. 0,38%.

Az Alapkezelő az Alapot megszüntetette. Az Alap megszüntetését a PSZÁF E-III/110.152-7/2008. számú határozatával engedélyezte. Az Alapot a PSZÁF 2008. május 8-án kelt E-III/110.152-8/2008. számú határozatával nyilvántartásából törölte.

MKB Európai Nyíltvégű Részvény Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/ 110.151/2000, kelte: 2000. március 3.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma,: 1111-101, kelte: 2000. március 23.

Saját tőke 2005.12.31-én: 2.112.956 eFt, amit 2.823.394.293 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy, 2006.12.31-én 4.346.449 e Ft, amit 5.055.128.123 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 4.071.118 e Ft, amit 4.638.466.661 .1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy. 1.801.469 eFt amit 3 453.143.084 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alapban összegyűjtött tőkének likvid hányadon felüli részét - lehetőség szerint - külföldi értékpapírokba, elsősorban az európai tőzsdékre bevezetett részvényekbe fekteti be. Az egyes országokra vonatkozó, piaci helyzettől függő százalékos korlátokat az Alapkezelő nem állít fel.

Portfólió a befektetési politika szerint: külföldi értékpapírok, elsősorban európai tőzsdékre bevezetett részvények, gazdálkodói kötvények, állampapírok, derivatív termékek

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap éves hozama: 2003.12. 31.22,51 %, 2004.12. 31.3,92%, 2005.12.31. 20,19%, 2007.12.29. 2,08%, 2088. 12. 31. -40,25%.

MKB Hozamvadász Nyíltvégű Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.258-1/2005 , kelte: 2005. április 20.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: 1111 -152, kelte: 2005. május 11.

Saját tőke: 2005.12.31.3.246.780 e Ft, amit 3.085.242.404 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2006.12.31-én 3 162.631 e Ft, amit 2 931.359.080 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007. 12. 29-én 1.075.897 e Ft, amit 1.025.912.610 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31. 401.355 eFt, 712.413.487 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája az Egyesült Államokban és Nyugat-Európában már elterjedt úgynevezett absolut vagy total return befektetési alapokra hasonlít. Az absolut vagy total return befektetési alap befektetési politikájának tág keretén belül szabadon választja meg befektetéseinek piacát és befektetési eszközét, illetve a befektetési eszköz tartási politikáját.

Ezáltal nem jelölhető ki előre egy meghatározott befektetési szerkezet. Befektetési politikája nem kötelezi egyetlen piac hangsúlyos megjelenésére sem és egyetlen befektetési eszköz-csoport minimális szintjének fenntartására sem.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

hozam: 2005.12. 31.5,68% (nem évesített!), 2007.12. 29. -2,80%, 2008. 12.31. -46,28%.

MKB Alapok Alapja

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.302/2005., 2005. december 8.

Módosítás engedély száma: E-III/110.302-2/2006., 2006. november 29.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.302-1 /2005., 2005. december 16.

Saját tőke: 2005.12.16. induló tőke 200.000 e Ft, 2006. december 31 -én 1.739.064 e Ft, amit 236452.046 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2007.12.29-én 991.881 e Ft, amit 917.985.825 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12.31-én 372.614 eFt, amit 468.641.169 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alap megfogalmazott befektetési elveinek megfelelően alapvetően befektetési alapokba kíván befektetni. A befektetési alapok kiválasztása egyértelmű kritériumoknak megfelelően történt, melynek keretében az egyes befektetési alapok jól körülhatárolt kockázatot, piaci orientációt, és regionális jelenlétet biztosítanak.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az Alap éves hozama: 2006.12.29.5,18%, 2007.12. 29. 3,07%, 2008. 12.31. – 26,41%.

MKB Ingatlan Alapok Alapja

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.477/2007., 2007. január 18.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.477-1 /2007., 2007. január 26.

Saját tőke: induló tőke 2007. január 24.200.000 e Ft, 2007.12.29-én 1.421.658 e Ft, amit 1.350.171.291 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 372.614 eFt, amit 468.641.169 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését diverzifikált módon lehetővé tegye, a hazai és nemzetközi ingatlanpiacon tevékenykedő alapok teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

Az alap hozama: 2007.12.29.5,15% (indulástól, nem évesített!), 2008. 12. 31. - 26,41%.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Az alap forgalmazási szabályai módosultak. A módosítást a PSZÁF 2008. november 20-án kelt E-III/110.477-2/2008. számú határozatával engedélyezte.

MKB Garantált Likviditási Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.515/2007., 2007. április 18.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.515-1 /2007., 2007. április 24.

Saját tőke: induló tőke 200.000 e Ft, 2007.12.29-én 23.533.962 e Ft, amit 22.495.048.963 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy, 2008. 12. 31-én 33.918.809 eFt, amit 30.046.809 eFt, amit 30.046.809.622 db 1 Ft névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alap célja, hogy a befektetők számára az alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a befektetők rövid távon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látra szóló banki betétekbe, várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél, maximum 10%-át Magyar Állam által Magyarországon forintban kibocsátott diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az alap hozama: 2007.12.29.4,53% (indulástól, nem évesített!), 2008. 12. 31. 7,90%.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB EURO Tőkevédett Likviditási Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.694/2008., 2008. július 31.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.694-1 /2008., 2008. augusztus 8.

Saját tőke: induló tőke 900.000 EUR, 2008. 12.31-én 31.413 eEUR, amit 30.989.868 db 1 EUR névértékű, névre szóló befektetési jegy testesít meg

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Az Alap befektetési politikája: az Alap célja, hogy a befektetők számára az alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a befektetők rövid távon (3 hónapon belüli) rendelkezésre álló pénzeszközei számára kiszámítható árfolyam alakulású, rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Az Alap céljának elérése érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látra szóló banki betétekbe, várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél, maximum 10%-át az Eurózóna országaiban euróban kibocsátott diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Hozam: 2008. 12. 31. 1,31% (indulástól, nem évesített!)

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB MOZAIK Tőkevédett Likviditási Alap

(MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap- ból alakult át.)

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.389-3/2008., 2008. október 10.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.389-2 /2006., 2006.május 3.

Saját tőke: 2008. 12.31-én 1.537.980 eFt, amit 10.000 Ft névértékű, 137.651 db névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

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

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető aki az MKB MOZAIK Tőkegarantált 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

Portfólió a befektetési politika szerint: lekötött, látra szóló betétek, a Magyar Állam által Magyarországon, forintban kibocsátott értékpapírok (max. 10%).

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Hozam: 2008. 12. 31. 1,32% (indulástól, nem évesített!)

MKB GRÁNIT Tőkevédett Likviditási Alap

(MKB GRÁNIT Tőkegarantált Származtatott Alap- ból alakult át.)

Felügyeleti engedély száma az átalakulásról: E-III/110.409-2/2008., 2008. december 20.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: E-III/110.389-2 /2006., 2006.május 3.

Saját tőke: 2088. 12.31-én 1.537.980 eFt, amit 10.000 Ft névértékű, 137.651 db névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

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

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy mindazon befektető aki az MKB MOZAIK Tőkegarantált 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

Portfólió a befektetési politika szerint: lekötött, látra szóló betétek, a Magyar Állam által Magyarországon, forintban kibocsátott értékpapírok (max. 10%).

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB Nemzetközi Vállalati Kötvény Befektetési Alap

Felügyeleti engedély száma: EN-III/EA-35/2009, kelte: 2009. június 19.,

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: EN-III/EA-67/2009, kelte: 2009. július 6.

Induló tőke: 2009.07.01-én: 200.000.000 Ft, amit 200.000.000 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen az Európai Unió vagy az OECD tagállamok tőzsdén jegyzett vállalatának kötvényeibe, és Brazília, India, Oroszország, Kína, Dél-Korea, Törökország, Horvátország, Szerbia, Mexikó, Dél-Afrikai Köztársaság és Izrael vállalatának kötvényeibe fekteti be. Ezen felül az Alap az Európai Unió vagy az OECD tagállamok állampapírjaiba is befektethet, betétet köthet le, és tarthat kötvény indexeket követő kollektív befektetési jegyeket (ETF) is.

Portfólió a befektetési politika szerint: gazdálkodó szervezetek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, állampapírok, bankbetét.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

MKB Nyersanyag Alapok Alapja

Felügyeleti engedély száma: EN-III/EA-36/2009, kelte: 2009. június 19.,

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma: EN-III/EA-66/2009, kelte: 2009. július 6.

Induló tőke: 2009.07.01-én: 200.000.000 Ft, amit 200.000.000 db 1 Ft névértékű névre szóló befektetési jegy testesít meg.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Futamidő: határozatlan

Befektetési politika: az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét elsődlegesen, minimum 40%-ban az Európai Unió vagy az OECD államok nyersanyagpiacait követő tőzsdén jegyzett kollektív befektetési jegyekbe (ETF) fekteti. Ezen felül az Alap a nyersanyagok (cink, alumínium, búza, szójabab, cukor, nikkell, szarvasmarha, szójaolaj, fűtőolaj, kukorica, nyersolaj, sertés, gyapot, réz, kávé, földgáz, benzin, arany, ezüst) közvetlen kitermelésével/előállításával/feldolgozásával foglalkozó Európai Unió vagy OECD tőzsdei vállalati részvényeket is tarthat. Likviditás biztosítása szempontjából Európai Unió vagy OECD tagállamok állampapírjaiba, pénzügyi-, vagy likviditási alapjaiba is befektethet, és betétet köthet le.

Portfólió a befektetési politika szerint: nyersanyagpiaci ETF-ek, állampapírok, bankbetét.

Hozamfizetés: nincs. A hozam realizálása a befektetési jegyek visszaváltásával történik.

Zártvégű, garantált, tőkevédett alapok

MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.389/2006, kelte: 2006. március 1.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110.389-2/2006., 2006. május 3.

Lajstrom-szám: 1112-82

Induló saját tőke: 3.749.250.000 Ft

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, 2006. május 3. - 2008. november 12.

Az alap befektetési politikája: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a pénz- (pénzügyi index: 1 hetes BUBOR alapján) és tőkepiac (Nikkei-225 japán részvényindex, Nasdaq Composite amerikai elektronikus tőzsde összetett indexe), valamint a nyersanyagpiac (olaj, arany, réz) kedvező teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének egy részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő saját tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három diverzifikált, részvénypiaci, nyersanyag és pénzügyi elemeket különböző mértékben tartalmazó portfólió teljesítménye közül a legjobb teljesítményt nyújtó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozamát fizeti ki lejáratkor. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

Az alap 2008. november 14-én átalakult MKB Mozaik Tőkevédett Likviditási alappá.

MKB GRÁNIT Tőkegarantált Származtatott Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.409/20056., kelte: 2006. június 20.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-409-1/2006., kelte: 2006. július 18.

Lajstrom-szám: 1112-94

Induló saját tőke: 4.582.470.000 Ft

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap
Futamidő: határozott idejű, 2006. július 18 - 2009. január 27.

Az Alap befektetési politikája: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott ingatlanpiacok (Európa, Japán, Magyarország) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára. A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három ingatlanpiaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

Az alap 2009. január 27-én átalakult MKB Gránit Tőkevédett Likviditási alappá.

MKB PAGODA Tőkegarantált Származtatott Alap

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.417/2006., kelte: 2006. július 26.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-417-1/2006., kelte: 2006. augusztus 25.

Lajstrom-szám: 1112-101

Induló saját tőke: 8.006.780.000 Ft.

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, 2006. augusztus 25 - 2009. szeptember 9.

Az Alap befektetési politikája: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott részvénytőkepiacok (Kína, Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvénytőkepiaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB TRICOLLIS Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.454/2006., kelte: 2006. október 27.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110-454-1/2006., kelte: 2006. december 14.

Lajstrom-szám: 1112-101

Induló saját tőke: 1.226.650.000 Ft

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, az Alap nyilvántartásba vételétől 2009. június 22-ig.

Az Alap befektetési politikája: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott részvénytőkepiacok (Kína, Japán, Hong Kong) és ingatlanpiacok (eurózóna, Japán) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvény-, ingatlan- és pénzügyi piacból kialakított portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB VILÁGSZÁM Tőke- és Hozamgarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.486/2006., kelte: 2006. december 13.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110.486-1/2007., kelte: 2007. február 13.

Induló saját tőke: 1.866.700.000 Ft

Az alap típusa: nyilvános, zártvégű értékpapír befektetési alap

Futamidő: határozott idejű, az Alap nyilvántartásba vételétől 2009. augusztus 21-ig.

Befektetési politika: garantált tőkét és Garantált hozamot, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosít a befektetők számára. A tőkegaranciát és a Garantált hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, Garantált hozam és az Alap költségeinek együttes összegét. A Prémium hozam lehetőségét 15 részvényből álló, vásárolt opciós konstrukció biztosítja.

A hozamgarancia biztosítja, hogy a Befektető a tulajdonában lévő befektetési jegy névértékére vetített 7,67 % Garantált hozamot kapjon a futamidő végén.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PAGODAI. Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.486/2007., kelte: 2007. február 7.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel szám: E-III/110.486-1/2007., kelte: 2007. március 23.

Induló tőke: 2.565.960.000 Ft

Futamidő: zártvégű, lejárat: 2010. március 29.

Befektetési politika: garantált tőke és a meghatározott részvenypiacok (Kína, Japán, Hong-Kong) teljesítményéből történő részesedés biztosítása a befektetők számára, betét elhelyezésével és vásárolt opciós konstrukcióval.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.502/2007., 2007. március 23.

Induló tőke: 2.817.270.000 Ft

Futamidő: zártvégű, lejárat: 2010. május 14. (Meghatározott feltételek teljesülése esetén rövidebb is lehet.)

Befektetési politika: garantált tőke és egy olyan swap konstrukció, amely 12 részvényből álló (3 távol-keleti, 6 európai, 3 amerikai) részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB KALEIDOSZKÓP Tőkegarantált Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.516/2007., kelte: 2007. május 8.

Induló tőke: 1.446.690.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. június 2.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz garantált tőkét és a meghatározott részvénypiacok (Japán, Hong Kong, Amerika, Európa) teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkegaranciát a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását e Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét. A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a négy részvénypiaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama. Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól. Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ 2. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.537/2007., kelte: 2007. július 11.

E-III/110.537-1/2007., kelte: 2007. augusztus 3.

Induló tőke: 7.021.990.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. szeptember 14. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be. Ez esetben a futamidő tervezett vége az Alap Kezelési szabályzat 10.2.1. pontjában meghatározott időpont.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz védett tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor - vagy visszahívási esemény bekövetkeztekor - eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap éves költségeinek együttes összegét. A betét biztosítja a tőkevédelmet, a betét kamatai az Alap swap konstrukcióban fizetendő költségeire és az Alap éves költségeire nyújtanak fedezetet

A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB EURO TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.547/2007., kelte: 2007. július 26.

Induló tőke: 14.502.150 EUR

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. szeptember 21.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz a tőke védelmét és a meghatározott (Japán, Európa, Amerikai Egyesült Államok) részvénypiacok teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80-90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzüpi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 20 egyedi részvényből álló részvénykosárra szóló opciót tartalmaz.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB DOLLÁR TOP 20 Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

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

Induló tőke: 11.072.530 USD

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. szeptember 21.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz a tőke védelmét és a meghatározott (Japán, Európa, Amerikai Egyesült Államok) részvénypiacok teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80-90 %) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzüpi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A magasabb hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 20 egyedi részvényből álló részvénykosárra szóló opciót tartalmaz.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ 3. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.574/2007., kelte: 2007. október 1.

Induló tőke: 2.945.120.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2010. november 23. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be. ez esetben a futamidő tervezett vége az Alap Kezelési szabályzat 10.2.1. pontjában meghatározott időpont.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az, az Alap céljainak elérését, azaz védett tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzüpi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor - vagy visszahívási esemény bekövetkeztékor - eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap éves költségeinek együttes összegét. A betét biztosítja a tőkevédelmet, a betét kamatai az Alap swap konstrukcióban fizetendő költségeire és az Alap éves költségeire nyújtanak fedezetet.

A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.
Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.
Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB TOP 15 LUXUS Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt. Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.593/2007., 2007. november 16.

Induló tőke: „A” sorozat: 4.240.510 EUR „B” sorozat: 3.476.130 USD

Futamidő: zártvégű, lejárat 2009. december 21.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az az Alap céljainak elérését, azaz tőkevédelmet és a meghatározott (Európa, Japán, Amerikai Egyesült Államok) részvénypiacokról kiválasztott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőke védelmét a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (-80-90%) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely 15 egyedi részvényből álló részvénykosárra szóló opció részesedési rátával korrigált pozitív hozamát fizeti ki lejáratkor.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB HOZAM EXPRESSZ 4. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.592/2007., kelte: 2007. november 16.

Induló tőke: 4.086.660.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. január 18. Az Alap futamideje rövidebb is lehet, ha a megfigyelési időpontok valamelyikében visszahívási esemény következik be. Ez esetben a futamidő tervezett vége az Alap Kezelési szabályzat 10.2.1. pontjában meghatározott időpont.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap céljainak elérését, azaz védett tőkét, illetve a meghatározott részvények teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap induláskori saját tőkéjének 100%-át várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2. pontja tartalmazza) változó kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor - vagy visszahívási esemény bekövetkeztével - eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap éves költségeinek együttes összegét. A betét biztosítja a tőkevédelmet, a betét kamatai az Alap swap konstrukcióban kifizetendő költségeire és az Alap éves költségeire nyújtanak fedezetet.

A hozam lehetőségét egy olyan swap konstrukció biztosítja, amely 12 részvényből álló részvénykosár teljesítményéből részesíti a Befektetőt.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PAGODA III. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.604/2008., kelte: 2008. január 17.

Induló tőke: 4.248.630.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. március 7.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy tőkevédelmet és a meghatározott részvényt piacok (Kína, Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvényi indexet tartalmazó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB SZAKURA Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.627/2008., 2008. február 28.

Induló tőke: 1.100.130.000 HUF

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy tőkevédelmet és a meghatározott ázsiai ingatlan részvényt piacok (Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két ázsiai ingatlanrészvény-piaci indexet tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezeti.

MKB ZÖLD BOLYGÓ Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.640/2008., 2008. április 3.

Induló tőke: 1.125.700.000 HUF

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az, az Alap tőke védelmét és a meghatározott (észak amerikai, európai és japán) környezettudatos vállalatok részvényeinek teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80 %) várhatóan az MKB Bank Zrt.-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a 15 részvényt tartalmazó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PANORÁMA Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.645/2008., 2008. április 29.

Induló tőke: 878.070.000 HUF.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és az első év végére védett hozamot, illetve a meghatározott részvényindexek teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80 %) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két részvényindex (S&P500, DJ Euro Stoxx 50) tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB GEMINI Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.657/2008., 2008. május 29.

Induló tőke: 697.380.000 HUF

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét, az első év végére 10 %, a második és harmadik év végére 3 % – 3 % védett hozamot, illetve a meghatározott részvények teljesítményétől függő kifizetést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és az **első évi védett hozamot** (névértékre vetítve 10%) a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80 %) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

A második és harmadik évi 3% - 3% (névértékre vetítve) **minimális hozamot** az opciós konstrukció biztosítja.

A minimális (védett) hozamot meghaladó hozamra a vásárolt opciós konstrukció nyújt lehetőséget. Amennyiben a meghatározott 15 részvény közül a legnagyobb árfolyamváltozást mutató papír abszolút értékben kifejezett árfolyamváltozásának %-os értéke - a korrekciós rátával módosítva- 70%-ból kivonva magasabb értéket mutat, (az Alap indulásától a második, illetve a harmadik év végén) mint a védett hozam, akkor a második és harmadik év végén az így meghatározott hozam kerül kifizetésre a befektetők részére.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PAGODA IV. Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.675/2008., kelte: 2008. június 26.

Induló tőke: 999.980.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. augusztus 22.

Befektetési politika: az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy tőkevédelmet és a meghatározott részvényt piacok (Kína, Japán, Hong Kong) teljesítményéből történő részesedést biztosítson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a három részvénypiaci indexet tartalmazó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a lejáratot követően meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PANORÁMA II. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.700/2008., 2008. augusztus 14.

Induló tőke: 1.915.150.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011.szeptember 26

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és az első év végére védett hozamot, illetve a meghatározott részvényindexek teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80 %) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél (bemutatását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két részvényindex (S&P500, DJ Euro Stoxx 50) tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB MÉRLEG Tőkevédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.703/2008., 2008. augusztus 14.

Induló tőke: 552.670.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. október 10.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy a tőkevédelmet és a meghatározott devizapárokból (magyar forint, török líra, orosz rubel, lengyel zloty euróval szembeni árfolyama) összeállított kosár teljesítményétől függően hozamot nyújtson a befektetők számára.

A tőkevédelmet a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél (bemutását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke lejáratkor eléri a befektetők részére kifizetendő tőke, és az Alap költségeinek együttes összegét.

Az első, a második és a harmadik év végi hozam lehetőségét a vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a részesedési rátával korrigált hozamot fizeti ki a befektetőknek.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

MKB PANORÁMA III. Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

Felügyeleti engedély száma: E-III/110.712/2008, 2008. szeptember 18.

Induló tőke: 1.876.890.000 HUF

Futamidő: zártvégű, lejárat 2011. november 7.

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap tőkevédelmét és az első év végére védett hozamot, illetve a meghatározott részvényindexek teljesítményéből történő részesedést biztosítsa a befektetők számára.

A tőkevédelmet és a védett hozamot a befektetési politika oly módon biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjének túlnyomó részét (~80%) várhatóan az MKB Bank Zrt-nél (bemutását a Tájékoztató 8.2 pontja tartalmazza) fix kamatozású pénzügyi eszközbe, betétbe fekteti, melynek kamattal növelt értéke az első év végén eléri a kifizetendő védett hozam és az alap költségeinek együttes összegét, lejáratkor pedig eléri a befektetők részére kifizetendő tőke és az Alap költségeinek együttes összegét.

A lejáratkori hozam lehetőségét vásárolt opciós konstrukció biztosítja, mely a két részvényindexet (S&P500, DJ Euro Stoxx 50, Nikkei 225) tartalmazó portfólió részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Tőke- és hozamfizetés a meghirdetett időponttól.

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő a BÉT-re bevezette.

4. sz. melléklet

**Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. 2006-2008. évi mérlegei,
eredménykimutatásai és a könyvvizsgálói nyilatkozatok**

5. sz. melléklet

**Az MKB Bank Zrt. 2006-2008. évi konszolidált mérlegei, eredménykimutatásai
és a könyvvizsgálói nyilatkozatok**