

Nyilvános Ajánlattétel

**Az MKB Bank Rt., mint Forgalmazó
nyilvános eladásra felkínálja**

az

MKB MOZAIK Tőkegarantált Származtatott Alap befektetési jegyeit

Alapkezelő: **MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.**

A Befektetési Alap típusa, fajtája: **nyilvános zártvégű értékpapír befektetési alap**

A Befektetési Alap futamideje: **az Alap nyilvántartásba vételétől 2008. november 12-ig**

Az Alap tájékoztatójának közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
a **2006. március 30-án kelt E-III/110.389/2006 sz. határozatával engedélyezte.**

A befektetési jegyek minimum 50.000 darabszámban, maximum 500.000 darabszámban
egyenként **10.000,- Ft névértékű**, "A" sorozatú dematerializált értékpapírok formájában
kerülnek kibocsátásra.

A befektetési jegyek kibocsátási pénzneme: forint

Az Alap befektetési célja

**Az Alap célja, hogy a befektetőknek olyan kedvező befektetési alternatívát kínáljon,
mely a tőkegaranciát ötvözi a mérsékelt kockázatvállalással elérhető magasabb hozam
esélyével.**

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- és tőkepiac valamint a nyersanyagpiac 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 (NIKKEI 225 index, NASDAQ Index), nyersanyag (kőolaj, arany,
réz) és pénzügyi elemeket különböző mértékben tartalmazó portfólió teljesítménye közül a
legjobb teljesítményt nyújtó portfólió Részesedési rátával korrigált pozitív hozama.

Hozamfizetés

A hozamot az opciós konstrukció lejáratkori kifizetése határozza meg.

Tőkefizetési garancia

A tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja, harmadik személy a
kifizetéseket nem garantálja.

A befektetési jegy jegyzési ára a névérték százalékában

A befektetési jegyek értékesítése diszkont árfolyamon történik. A diszkont árfolyam 5%-os betéti kamattal került kiszámításra.

A jegyzési időszak alatti értékesítési árak

Jegyzési nap	Árfolyam
2006.04.03	99,66%
2006.04.04	99,67%
2006.04.05	99,69%
2006.04.06	99,70%
2006.04.07	99,71%
2006.04.10	99,75%
2006.04.11	99,77%
2006.04.12	99,78%
2006.04.13	99,79%
2006.04.14	99,81%
2006.04.18	99,86%
2006.04.19	99,88%
2006.04.20	99,89%
2006.04.21	99,90%
2006.04.24	99,95%
2006.04.25	99,96%
2006.04.26	99,97%
2006.04.27	99,99%
2006.04.28	100,00%

Jegyzési időszak:

A jegyzési időszak kezdőnapja: 2006. április 3.

A jegyzési időszak zárónapja: 2006. április 28.

A jegyzési eljárás akkor tekinthető eredményesnek, ha a jegyzési időszak végéig legalább 500.000.000,-Ft azaz ötszázmillió forint névértékben jegyeztek befektetési jegyet a befektetők.

Jegyzésre jogosultak köre

Befektetési jegyeket deviza-belföldi és deviza-külföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek jegyezhetnek.

A jegyzés, fizetés módja

Befektetési jegyet jegyezni a jegyzési időszak alatt a jegyzési helyeken lehet. A jegyzés a jegyzett befektetési jegyek jegyzési árának megfizetésével és a megfelelően kitöltött jegyzési ív aláírásával történik. Jegyzés napja az a legkorábbi nap, amelyen a fenti két feltétel mindegyike maradéktalanul teljesül.

Egy befektető által egy jegyzési íven minimálisan jegyezhető névérték 100.000 Ft. A befektető személyesen vagy meghatalmazott képviselője útján jegyezhet befektetési jegyet a jegyzési ár megfizetése és a jegyzési ív aláírása ellenében.

Nem intézményi befektetők

A Befektetési jegyek jegyzési árát a nem intézményi befektetők akként fizethetik meg, hogy a jegyzéshez a fedezetet a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlájukon a megfelelően kitöltött jegyzési ív aláírásával egy időben bocsátják rendelkezésre. A fedezetet a Forgalmazó a jegyzés alkalmával az Alap 10300002-20256650-00003285 számú számlájára utalja át.

A Befektetőnek jegyzéskor a Forgalmazónál értékpapírszámlával kell rendelkeznie, vagy értékpapírszámlát kell nyitnia

Forgalmazónál vezetett értékpapírszámla hiányában az Alapkezelő nem fogad el jegyzést.

Intézményi befektetők

Intézményi befektetők, amennyiben nem rendelkeznek a Forgalmazónál ügyfél- illetve értékpapírszámlával a jegyezni kívánt befektetési jegyek ellenértékét úgy is megfizethetik, hogy a jegyzés összegét közvetlenül a Forgalmazó 10300002- 20190196-70383285 számú számlájára utalják át. A fedezetet a Forgalmazó a megfelelően kitöltött és aláírt - érvényes - jegyzési ív befogadásakor átutalja az Alap 10300002-20256650-00003285 számú számlájára.

A jegyzés lezárása

A jegyzési eljárás akkor tekinthető eredményesnek, ha a jegyzés végéig legalább **500.000.000,-Ft** azaz ötszázmillió forint saját tőke összegyűlt. Az eredményes jegyzés esetén az Alap nyilvántartásba vételét követően a befektetési jegyek a nem intézményi befektető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján kerülnek jóváírásra. Intézményi befektető esetében a Forgalmazó a befektető által a jegyzési íven meghatározott értékpapírszámlájára transzferálja a befektetési jegyeket.

Eredménytelen jegyzés esetén, tehát ha az Alap saját tőkéje a 500.000.000,-Ft összeget nem érte el, az Alapkezelő a Befektetők által a jegyzésre befizetett összegeket jutalék levonása nélkül a jegyzési időszak végét követő 3 munkanapon belül visszautalja a Befektetőknek a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámláira, illetve a Forgalmazónál ügyfélszámlával nem rendelkező intézményi befektető esetén a Befektető azon számlájára, ahonnan a jegyzés ellenértéke érkezett.

A jegyzési eljárás lezárása a zárónap előtt

Az Alapkezelő a meghirdetett lejárati idő előtt lezárhatja a jegyzési időszakot:

- (a) túljegyzés esetén, vagy
- (b) ha azt a pénz- és tőkepiaci folyamatok, így elsősorban a hozamkörnyezet és a pénz- és tőkepiacok volatilitásának időközbeni, jelentős mértékű változásai indokolják, az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:
 - (i) az Alap minimális induló saját tőkéje szabályszerűen lejegyzésre került;
 - (ii) az Alapkezelő a jegyzési eljárás korábbi lezárásáról az Alap hirdetményi helyein közzétett és a Forgalmazási Helyeken hozzáférhetővé tett közleményben tájékoztatja a befektetőket a jegyzési időszak korábbi lezárását legalább egy Banki Nappal megelőzően, megjelölve azt az 500 millió forintot meghaladó 5 milliárd Ft-ot el nem érő Saját tőkét, ameddig terjedő jegyzést az Allokáció során elfogad;
 - (iii) a jegyzésre a jegyzési időszak kezdőnapjától számítva legalább három Banki nap rendelkezésre áll.

Felhívjuk az intézményi Befektetők figyelmét arra, hogy a jegyzési eljárás korábbi lezárhatósága miatt a fedezet átutalását megelőzően megfelelő gondossággal tájékozódjanak a jegyzés szabályos megtételéhez rendelkezésre álló időről.

Túljegyzés

A Befektetési jegyek jegyzése során az Alapkezelő legfeljebb **5 milliárd Ft** összegig fogad el jegyzést. Túljegyzésre akkor kerül sor, ha a jegyzési időszak lezárásáig érvényesen lejegyzett Befektetési jegyek összes névértéke meghaladja ezt, illetve a „A jegyzési eljárás lezárása a zárónap előtt” cím (b)(ii) pont szerinti összeghatár feletti a mennyiséget.

Allokáció

Túljegyzés esetén a jegyzés lezárását követő Banki napon allokációra kerül sor. Az Allokáció kártyaleosztásos elven történik, és valamennyi érvényes jegyzés részt vesz benne. Az egyazon befektető által különböző időpontokban adott jegyzések nem kerülnek összevonásra. A leosztás egyes körei az adott körben még résztvevő jegyzések időrendje szerint haladnak: a legkorábbinál kezdődnek és a legkésőbbinél végződnek. Az utolsó - tört - leosztási kör után el nem fogadottként fennmaradó befektetési jegy igényeknek megfelelő darabszámok után befizetett jegyzési összegeket az Alapkezelő az eredménytelen jegyzés utáni elszámolásról szóló szakaszban (Tájékoztató 6.4. pontja) foglaltak szerint utalja vissza a befektetőknek. Túljegyzés esetén az allokáció eredményéről a Forgalmazó allokációs értesítőt juttat el a befektetőkhez

Érvénytelen jegyzés

A jegyzés a következő esetekben tekintendő érvénytelennek:

- a jegyzés tartalmilag, ill. alakilag nem felel meg a törvényes követelményeknek,
- a jegyzési árnak megfelelő összeg a jegyzéskor nem áll rendelkezésre a Forgalmazónál, azaz a befektetési jegy ellenértéke nem áll rendelkezésre az ügyfélszámlán, illetve a Forgalmazó 1030002-20190196-70383285 számláján.

Jegyzési garancia

A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek lejegyzésére harmadik személy jegyzési garanciát nem vállal.

A befektetési jegy szabályozott piacra történő bevezetése és kereskedésre vonatkozó szabályok

Az Alap nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül az Alapkezelő kezdeményezi a Befektetési jegy szabályozott piacra, ezen belül pedig a BÉT-re történő bevezetését. Az Alap futamideje alatt a Befektetési jegy a másodlagos forgalomban értékesíthető.

A befektetési jegyek forgalmazása

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Rt. alábbi fiókjaiban:

A forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Rt. fiókjai:

Budapest és környéke fiókhálózat

1013 Budapest	I. ker. Alagút u. 5.	Tel.: (1) 489-5930
1023 Budapest	II. ker. Lajos u. 2.	Tel.: (1) 336-2430
1024 Budapest	II. ker. Széna tér 4. (Mammut Üzletház)	Tel.: (1) 315-0690
1032 Budapest	III. ker. Bécsi út 154. (EuroCenter)	Tel.: (1) 439-3000
1039 Budapest	III. ker. Püskösdfürdő u. 52-54.	Tel.: (1) 454-7700
1051 Budapest	V. ker. Szent István tér 11.	Tel.: (1) 268-7461
1052 Budapest	V. ker. Türr István u. 9.	Tel.: (1) 268-8219
1056 Budapest	V. ker. Váci u. 38.	Tel.: (1) 268-8472
1061 Budapest	VI. ker. Andrássy út 17.	Tel.: (1) 268-7066
1062 Budapest	VI. ker. Váci út 1-3. (WestEnd City Center)	Tel.: (1) 238-7800
1093 Budapest	IX. ker. Soroksári út 3/c. (Duna Ház)	Tel.: (1) 216-2991
1106 Budapest	X. ker. Örs Vezér tere 25. (Árkád)	Tel.: (1) 434-8110
1119 Budapest	XI. ker. Fehérvári út 95.	Tel.: (1) 204-4686
1124 Budapest	XII. ker. Alkotás út 53. (MOM Park)	Tel.: (1) 487-5550
1132 Budapest	XIII. ker. Nyugati tér 5.	Tel.: (1) 329-3840
1138 Budapest	XIII. ker. Váci út 178. (Duna Plaza)	Tel.: (1) 239-5110
1139 Budapest	XIII. ker. Váci út 85. (Masped Ház)	Tel.: (1) 237-1751
1143 Budapest	XIV. ker. Hungária krt. 130. (Siemens Ház)	Tel.: (1) 222-4126
1173 Budapest	XVII. ker. Pesti út 237.	Tel.: (1) 254-0130
1221 Budapest	XXII. ker. Kossuth Lajos u. 25.-27.	Tel.: (1) 482-2070
2000 Szentendre	Kossuth Lajos u.10.	Tel.: (26) 501-400

Nyitva tartás: hétfő - csütörtök 8-16.30, péntek 8-15 óra

Vidéki fiókhálózat

Debrecen	4024, Vár u. 6/c.	Tel.: (52) 528-110
Debrecen	4025, Piac u. 81.	Tel.: (52) 430-866
Eger	3300, Érsek u. 6.	Tel.: (36) 514 100
Eger	3300, Dobó tér 3.	Tel.: (36) 510-820
Gyöngyös	3200, Köztársaság tér. 1.	Tel.: (37) 505-460
Győr	9021, Bécsi kapu tér 12.	Tel.: (96) 548-220
Herend	8440, Kossuth Lajos u. 140.	Tel.: (88) 513-610
Heves	3360, Szerelem A. u. 11.	Tel.: (36) 545-560

Hódmezővásárhely	6800, Kossuth tér 2.	Tel.: (62) 530-900
Jászberény	5100, Lehel vezér tér 16.	Tel.: (57) 504-840
Kaposvár	7400, Széchenyi tér 7.	Tel.: (82) 527-940
Kecskemét	6000, Katona József tér 1.	Tel.: (76) 504-050
Kiskunhalas	6400, Kossuth u. 3.	Tel.: (77) 520-620
Kisvárd	4600, Szt. László u. 51.	Tel.: (45) 500-680
Miskolc	3530, Széchenyi u. 18.	Tel.: (46) 504-540
Mosonmagyaróvár	9200, Magyar u. 26-28.	Tel.: (96) 577-400
Nagykanizsa	8800, Erzsébet tér 8.	Tel.: (93) 509-650
Nyíregyháza	4400, Szarvas u. 11.	Tel.: (42) 597-610
Orosháza	5900, Könd u. 38.	Tel.: (68) 512-430
Pécs	7621, Király u. 47.	Tel.: (72) 522-240
Salgótarján	3100, Fő tér 6.	Tel.: (32) 521-200
Sopron	9400, Várkerület 16.	Tel.: (99) 512-920
Szeged	6720, Kölcsey u. 8.	Tel.: (62) 592-010
Szekszárd	7100, Garay tér 8.	Tel.: (74) 505-860
Székesfehérvár	8000, Zichy liget 12.	Tel.: (22) 515-260
Szolnok	5000, Baross u. 10-12.	Tel.: (56) 527-510
Szombathely	9700, Szent Márton u. 4.	Tel.: (94) 528-380
Tata	2890, Ady Endre u. 18.	Tel.: (34) 586-730
Tatabánya	2800, Fő tér 6.	Tel.: (34) 512-920
Veszprém	8200, Óváros tér 3.	Tel.: (88) 576-300
Zalaegerszeg	8900, Kölcsey u. 2.	Tel.: (92) 550-690

Nyitva tartás: hétfő - csütörtök 8-15.30, péntek 8-15 óra

Jogviták rendezése

A befektetési jegyek jegyzésére és az Alap működésére a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény rendelkezései vonatkoznak.

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

A Befektetők az Alap PSZÁF által jóváhagyott Tájékoztatóját, Kezelési Szabályzatát a jegyzési időszak alatt a jegyzési helyeken tekinthetik meg, vagy térítésmentesen átvehetik.

Budapest 2006. április 3.

**MKB Bank Rt.
Forgalmazó**

**MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.
Alapkezelő**

