

MKB

ALAPKEZELŐ

MKB MOZAIK TŐKEVÉDETT LIKVIDITÁSI ALAP

**elnevezésű nyilvános, nyíltvégű értékpapír
befektetési alap**

MÓDOSÍTOTT RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓJA

Alapkezelő:

**MKB Befektetési Alapkezelő
zártkörűen működő Rt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 268-7627, 268-7834
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

MKB MOZAIK TŐKEVÉDETT LIKVIDITÁSI ALAP

elnevezésű nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési alap

MÓDOSÍTOTT RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓJA

Alapkezelő:

MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt.

1056 Budapest, Váci utca 38.
telefon: 268-7627, 268-7834
telefax: 268-7509
e-mail: mkbalapkezelolo@mkb.hu

Forgalmazó:

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

Letétkezelő:

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

TARTALOMJEGYZÉK

1. A RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓ FELADATA	5
1.1. A BEFEKTETÉSI ALAP BEMUTATÁSA	5
1.2. AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	5
1.3. AZ ALAP PORTFOLIÓJÁNAK LEHETSÉGES ELEMEI	6
1.4. A BEFEKTETŐK KÖRE	6
2. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA, A BEFEKTETÉSI POLITIKA ÁLTAL KITŰZÖTT BEFEKTETÉSI CÉL	6
3. AZ ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA	6
4. A FORGALMAZÓ, LETÉTKEZELŐ BEMUTATÁSA	7
5. AZ ALAP KÖNYVVIZSGÁLÓJA	8
6. AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL JAVASOLT LEGRÖVIDEBB BEFEKTETÉSI IDŐTARTAM	8
Ajánlott minimális befektetési időtáv 1 nap.	8
7. A BEFEKTETŐ ÁLTAL ADOTT MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS AZ ELSZÁMOLÁS ÉRTÉKNAPJA KÖZÖTTI IDŐKÖZ BEMUTATÁSA	8
8. AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK	8
9. A BEFEKTETŐKET TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK	9
9.1. AZ ALAPOT TERHELŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK	9
9.1.1. A DÍJAK, KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYAI:	9
9.2. A BEFEKTETŐT TERHELŐ KÖLTSÉGEK	10
9.2.1. FORGALMAZÁSI JUTALÉK VÉTELKOR	10
9.2.2. FORGALMAZÁSI JUTALÉK VISSZAVÁLTÁSKOR	10
9.2.3. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJ, TRANSZFERÁLÁSI DÍJ	10
10. A BEFEKTETŐT TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK VÁLTOZTATÁSI LEHETŐSÉGEI	10
10.1. A BEFEKTETŐT TERHELŐ KÖZVETLEN KÖLTSÉGEK VÁLTOZTATÁSI LEHETŐSÉGEI	10
10.2. A BEFEKTETŐT TERHELŐ KÖZVETETT - AZ ALAPOT TERHELŐ - KÖLTSÉGEK VÁLTOZTATÁSI LEHETŐSÉGEI	10
11. A BEFEKTETŐK ÉRDEKVÉDELME	10
11.1. A BEFEKTETÉSI JEGYEKHEZ FŰZŐDŐ JOGOK	11
12. AZ ALAP MÚLTBELI HOZAMA	11
13. INFORMÁCIÓK KOZZÉTÉTELI HELYE	11
14. A BEFEKTETÉSI POLITIKÁNAK AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL EGYOLDALÚAN MÓDOSÍTHATÓ ELEMEI	11
15. FORGALMAZÁSI HELYEK	11
16. A SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	12
17. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT	13
1. SZ. MELLÉKLET	14
A FORGALMAZÓI FELADATOKAT ELLÁTÓ MKB BANK ZRT. FIÓKJAI:	14

1. A RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓ FELADATA

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

Jelen dokumentum az MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Rt. által létrehozott **MKB Mozaik Tőkevédett Likviditási Alap elnevezést viselő nyílt végű, nyilvános, határozatlan futamidejű alap** Rövidített Tájékoztatója 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 Mozaik Tőkevédett Likviditási Alap működtetése során a Befektetők általános érdekével egyezően eljár.

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

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

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

1.1. A befektetési alap bemutatása

Az Alap neve

MKB Mozaik Tőkevédett Likviditási Alap
elnevezésű, nyilvános nyílt végű befektetési alap

Az Alapkezelő Igazgatósági határozatának száma, kelte: 1/2006., 2006. március 1.

Az átalakulásról az Alapkezelő Igazgatósági határozatának száma, kelte: 2008. szeptember 11-én kelt, 20/2008.

Az Alap Tájékoztató 2011-es módosításának Alapkezelő Igazgatósági határozatának száma, kelte: 25/2011. 2011. november 2.

Felügyeleti engedély száma, kelte: E-III/110.389/2006; 2006. március 30.

Az átalakulásról a Felügyeleti engedély száma, kelte: 2008. október 10-én kelt, E-III/110.389-3/2008

A 2010-es évi módosítás Felügyeleti engedély száma: EN-III/TTE-363/2010., 2010. szeptember 09.

A 2011-es módosítás Felügyeleti engedély száma, dátuma: KE-III-50096/2011. számú határozat, 2011. december 1.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma, kelte: E-III/110.389-2/2006., 2006. március 30.

Az Alap 1112-82 lajstromszámon szerepet a Felügyelet nyilvántartásában, majd az átalakulás után a lajstromszáma: 1111-320.

A Tájékoztató közzétételét a Felügyelet engedélyezi.

Az Alap típusa, fajtája

Az Alap nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap.

Az Alap futamideje

Az Alap nyilvántartásba vétel napjától határozatlan idejű.

1.2. Az Alap befektetési politikája

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei

számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjének minimum 90%-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10%-át a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkont kincstárjegyekbe fekteti.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi, valamint a Kezelési szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat.

1.3. Az Alap portfóliójának lehetséges elemei

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

Az Alap a likviditás biztosításához úgynevezett likvid eszközöket tart a Kezelési Szabályzat 15. pont szerint, amely a befektetési jegy visszaváltások teljesítésére elkülönített likvid eszközök és hitelkeret együttes legkisebb arányát határozza meg.

Lekötött és látra szóló bankbetétek

Forint látra szóló és lekötött bankbetét.

Az Alap nettó eszközértékének minimum 90%-a.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott állampapírok.

Az Alap nettó eszközértékének maximum 10%-a. Ezen portfólió részben lévő egyes papírok átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 0,25 évet.

Egyéb befektetési korlát

Az Alap nem szerezheti meg az azonos sorozatba tartozó állampapírok több mint 35%-át.

Összevont értékpapír befektetési korlátok

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap a saját tőkéje 10%-a erejéig értékpapírokat adhat kölcsön.

Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során a 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.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia. Kérjük ezért a kockázati tényezők fokozott figyelembe vételét!

Részletes ismertetése a 8. pontban található.

1.4. A befektetők köre

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

2. A BEFEKTETÉSI ALAP CÉLJA, A BEFEKTETÉSI POLITIKA ÁLTAL KITŰZÖTT BEFEKTETÉSI CÉL

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson.

3. AZ ALAPKEZELŐ BEMUTATÁSA

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

Adatok az Alapkezelőről

Az Alapkezelő MKB Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő 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 és 13 óra között.

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

Tevékenységi köre

Az Alapkezelő a Felügyelettől kapott engedéllyel összhangban kizárólag befektetési alapkezeléssel foglalkozik (TEÁOR: 6430'08 Befektetési alapok és hasonlóak, 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 csoportnak.

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, a Back-office irányítását pedig a back-office vezető látja el. Az Alapkezelő teljes munkaidős munkavállalóinak száma 2011. július 1-én 10 fő.

4. A FORGALMAZÓ, 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.

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

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

Az MKB Bank Zrt. nyilvános kibocsátó társaság, rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeit a www.mkb.hu és a www.kozzetetelek.hu honlapokon 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 2010. december 31.-i, teljes munkaidős foglalkoztatottak alkalmazotti létszáma 2.243 fő volt.

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

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

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

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

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

5. AZ ALAP KÖNYVVIZSGÁLÓJA

Rózsai Rezső (kamarai bejegyzés száma: 005879) - a KPMG Hungária Kft (cégjegyzékszám: Cg. 01-09-063183), székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.) munkatársa.

6. AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL JAVASOLT LEGRÖVIDEBB BEFEKTETÉSI IDŐTARTAM

Ajánlott minimális befektetési időtáv 1 nap.

7. A BEFEKTETŐ ÁLTAL ADOTT MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS AZ ELSZÁMOLÁS ÉRTÉKNAPJA KÖZÖTTI IDŐKÖZ BEMUTATÁSA

A forgalmazás során a Befektető vételi, illetve visszaváltási megbízást ad (T nap) a Forgalmazónak a befektetési jegyek megvásárlására, illetve visszaváltására. A megbízás teljesítése **a megbízás felvétele napján történik az erre a napra közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken, mint eladási, illetve vételi árfolyamon.**

8. AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetőket figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia. Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembe vételét!

- Adózási kockázat
- Az Alap megszűnésének kockázata
- Értékelésből eredő kockázat
- Kamatláb kockázat
- Kibocsátói kockázat
- Partnerkockázat
- Tőkevédelem kockázata
- Visszavásárlási kockázat

Adózási kockázat

A befektetési alapokra, valamint a befektetési jegyekre vonatkozó a Tájékoztató készítésének időpontjában hatályos belföldi adózási szabályok jövőbeni esetleges hátrányos változásai befolyásolhatják a befektetések nettó hozamát, illetve a tőke visszafizetést.

Az Alap megszűnésének kockázata

A határozatlan futamidejű pozitív saját tőkés befektetési alapot az Alapkezelő a Felügyelet engedélyével megszüntetheti. A nyilvános, nyíltvégű alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot.

Értékelésből eredő kockázat

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

Kamatláb kockázat

A piaci hozamszint változása a kamatozó és származtatott eszközök árfolyamváltozásán keresztül befolyásolhatja az Alap befektetési jegyeinek árfolyamát.

Kibocsátói kockázat

Amennyiben az Alap által birtokolt értékpapírok kibocsátója fizetéképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, vagy a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, annak nem megfelelő időben tesz eleget, vagy ha mindezek kockázata megnő, akkor ez a kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak értékét és ezen keresztül az Alap nettó eszközértékét, illetve a befektetési jegyek árfolyamát befolyásolja.

Partnerkockázat

Amennyiben a partnerek nem- vagy késedelmesen teljesítenek az alap nettó eszközértékére és árfolyamára hatással lehetnek.

Tőkevédelem

A tőkevédelem azt biztosítja, hogy a befektető a befektetési jegy megvásárlásakor befektetett tőkéjének megfelelő összeget a befektetési jegy visszaváltásakor visszakapja. Ilyen esetben a tőke visszafizetését a befektetési politika biztosítja. A tőke visszafizetéséért harmadik személy garanciát nem vállal.

Visszavásárlási kockázat

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

9. A BEFEKTETŐKET TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK

9.1. Az Alapot terhelő díjak és költségek

- A befektetési jegyek keletkeztetésével kapcsolatos költségek,
- az Alapkezelőnek fizetendő éves alapkezelési díj (max. 0,50%),
- a Forgalmazónak fizetendő éves forgalmazási díj (max. 1,50%),
- a Letétkezelőnek fizetendő éves letétkezelői díj (max. 0,20%),
- az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazással kapcsolatos díjak és banki költségek (értékpapír forgalmazó díja, banki tranzakciós költségek, KELER Rt. díjak),
- az Alap könyvvizsgálójának mindenkori éves díja (tört év esetén az éves díj időarányosan kerül elszámolásra),
- a befektetési jegy tulajdonosok információkkal való ellátásával összefüggő költségek, a féléves és éves tájékoztató kinyomtatásával, szétosztásával, közzétételével kapcsolatos költségek,
- a befektetési jegyek visszaváltási igényeinek teljesítése céljára elkülönített hitelkeret és a felvett hitelek költségei,
- a sajtóban az Alapról megjelenő, az Alapkezelő által közzétett hivatalos közlemények költségei, az Alappal kapcsolatos reklámköltségek,
- az Alappal kapcsolatos felügyeleti díjak,
- az Alap pénzforgalmi számla-vezetési díja,
- az Alap megszűnésével, illetve felszámolásával kapcsolatos díjak és költségek (maximum 1%)

9.1.1. A díjak, költségek elszámolási szabályai:

Az Alapot terhelő minden olyan tervezett költséget, amely nem folyamatosan (naponta) kerül kifizetésre a Letétkezelő az Alap nettó eszközértékének megállapítása során a kifizetés tényétől függetlenül időarányosan vesz figyelembe.

- Az Alapkezelőnek fizetendő: alapkezelési díj, az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának maximum a fenti táblázatban meghatározott %-a, évente. Az alapkezelési díj pénzügyi teljesítése havonta esedékes.
- A Letétkezelőnek fizetendő éves díj az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának a maximum a fenti táblázatban meghatározott %-a évente. A Letétkezelői díj pénzügyi teljesítése havonta esedékes.
- A Forgalmazónak fizetendő éves díj az Alap napi nettó eszközértékei számtani átlagának a maximum a fenti táblázatban meghatározott %-a évente. A Forgalmazói díj pénzügyi teljesítése havonta esedékes.

Az Alapkezelő nem terhelhet az Alap olyan költségeket, amelyeket felróható magatartásával okozott, illetve olyan körülmények esetén, amelyekre nézve a törvény tiltja, hogy a költségeket az Alapkezelő az Alapra terhelje. Ha az Alapkezelő az Alap tőkéjét az általa kezelt alapokba fekteti be, az Alapra vételi és visszaváltási jutalék nem terhelhető. (Tpt. 270. § (2))

Az Alapkezelő az alapkezelési díjat nem terhelheti az Alapra, ha az Alap átlagos saját tőkéje legalább három hónapon keresztül nem érte el az induláskor érvényes törvényi minimum ötven százalékát, mindaddig, ameddig az utolsó három hónapra számított átlagos Saját tőke ismételen el nem éri az induláskor érvényes törvényi minimum ötven százalékát. A mentes időszakban felmerülő alapkezelési díj utólag sem terhelhető az Alapra.

9.2. A Befektetőt terhelő költségek

A befektetőt terhelő közvetlen és közvetett költségekre vonatkozó szabályokat az Alapkezelő a Tpt. 236 (5.) pontjában foglalt kivétellel szabadon módosíthatja.

9.2.1. Forgalmazási jutalék vételekor

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

9.2.2. Forgalmazási jutalék visszaváltáskor

A Forgalmazó forgalmazási jutalékot a befektetési jegyek visszaváltása esetén nem számít fel.

A befektetési jegyek forgalmazásával kapcsolatos, a befektető fizetési kötelezettségének változását az Alapkezelő legkésőbb a hatálybalépés előtt harminc nappal köteles közzétenni az Alap hirdetményi helyein és a forgalmazónál.

9.2.3. Számlavezetési díj, transzferálási díj

A díjak mértéke az MKB Bank Zrt. kondíciós listája szerint kerül meghatározásra. Az aktuális kondíciós lista a www.mkb.hu honlapon található.

10. A BEFEKTETŐT TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK VÁLTOZTATÁSI LEHETŐSÉGEI

10.1. A befektetőt terhelő közvetlen költségek változtatási lehetőségei

A számlavezetési díj, transzferálási díjak aktuális mértéke az MKB Bank Zrt. kondíciós listája szerint módosul.

10.2. A befektetőt terhelő közvetett – az alapot terhelő – költségek változtatási lehetőségei

Az Alapot terhelő költségek, díjak (könyvvizsgálói díj, KELER díjak, bank költségek, PSZÁF-díj stb.) változhatnak. A nettó eszközértékre vetített alapkezelői és letétkezelői díj a maximumként meghatározott mértéken belül változtatható.

11. A BEFEKTETŐK ÉRDEKVÉDELME

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

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

11.1. A befektetési jegyekhez fűződő jogok

A befektetési jegyek minden tulajdonosa:

- jogosult arra, hogy az Alap 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 nyíltvégű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegynek az adott befektető számára első alkalommal történő értékesítésekor az alap kezelési szabályzatát és rövidített tájékoztatóját a befektetőknek térítésmentesen át kell adni, az alap tájékoztatóját, a legutóbbi éves és féléves jelentését a befektető kérésére térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani. A befektető külön nyilatkozatot tesz
 - a) a fenti dokumentumok átvételére vonatkozóan, vagy
 - b) arról, hogy a fenti dokumentumok részére történő átadásáról lemond, vagy
 - c) arról, hogy a dokumentumok átadását elektronikus úton kéri.

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

12. AZ ALAP MÚLTBELI HOZAMA

Az Alap múltbeli naptári éves hozamadatai 2009-2010. évre vonatkozóan:

2010. évre: 4,92%

2009. évre: 8,34%

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

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

Az Alap múltbeli hozama rendszeresen a Havi portfóliójelentésben kerül közzétételre, az Alapkezelő információk közzétételi helyein.

13. INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELI HELYE

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

14. A BEFEKTETÉSI POLITIKÁNAK AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL EGYOLDALÚAN MÓDOSÍTHATÓ ELEMEI

A Tpt. által meghatározott korlátokon belül a befektetési eszközök arányai módosíthatók.

Az Alap befektetési politikája csak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

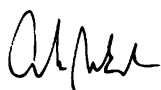
15. FORGALMAZÁSI HELYEK

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjaiban (1. sz. melléklet). A befektetési jegyekre vonatkozó tranzakciók a Forgalmazó NetBankár és TeleBankár rendszerén keresztül is megvalósíthatóak az MKB Bank Zrt. hatályos kondíciós listájában meghatározottak szerint (www.mkb.hu).

16. A SZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

Jelen Rövidített Tájékoztató a Felügyelet jóváhagyó határozata keltének napjától az Alap megszűnéséig érvényes. A Rövidített tájékoztató módosítása a Felügyelet jóváhagyásával lehetséges a Tpt. 236 (5) bekezdésében foglalt kivétellel. 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, 2011. november 3.



Csorba Nikoletta



Daróczy Andor

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

Alapkezelő



Bereczki Zsuzsanna



Pásztor Csaba

MKB Bank Zrt.

Forgalmazó

17. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB Mozaik Tőkevédett Likviditási Alap Rövidített 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 Mozaik 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 megítélésére 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, 2011. november 3.

Csorba Nikoletta

MKB Befektetési Alapkezelő zRt.

Alapkezelő

Daróczy Andor

Bereczki Zsuzsanna

MKB Bank Zrt.

Forgalmazó

Pásztor Csaba

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A forgalmazói feladatokat ellátó MKB Bank Zrt. fiókjai:

Budapest és környéke

Alagút utca	H-1013 Budapest, Alagút u. 5.
Aréna 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, Pünkösdfürdő 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.
Dévai utcai fiók	H-1134 Budapest, Dévai utca 23.
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.
Allee Fiók	H-1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.
Rákoskeresztúri Fiók	H-1173 Budapest, Pesti út 237.
Budafok	H-1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.
Csepel Plaza	H-1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.
Campona	H-1222 Budapest, XXII. Nagytétényi út 37-43.
Solymár	H-2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.
Pilisvörösvár	H-2085 Pilisvörösvár, Fő u. 60.
Szentendre	H-2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.
Budaörs	H-2040 Budaörs, Szabadság út 45.
Vác	H-2600 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.

Vidék

Ajka	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-2500 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 4.
Herend	H-8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
Heves	H-3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
Hódmezővásárhely	H-6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
Jászberény	H-5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
Kalocsa	H-6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
Kaposvár	H-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
Kazincbarcika	H-3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1.
Keszthely	H-8360 Keszthely, Kossuth Lajos út 23.
Kecskemét	H-6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
Kiskunhalas	H-6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
Kiskőrös	H-6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2.
Kisvárd	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.
Miskolc III. fiók	H-3525 Miskolc, Corvin Ottó u. 8-10.
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.
Salgótarján	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.
Szeged-Árkád	H-6720 Szeged, Londoni körút 3.
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 Tiszaújváros, 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, Allee, Szeged-Árkád)

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

(Csepel Plaza, Campona, Miskolc III. fiók)
hétfő, kedd, szerda: 8.00 órától 16.30 óráig
csütörtök: 8.00 órától 17.30 óráig
péntek: 8.00 órától 15.00 óráig