



## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

### MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap (ISIN: HU0000714225)

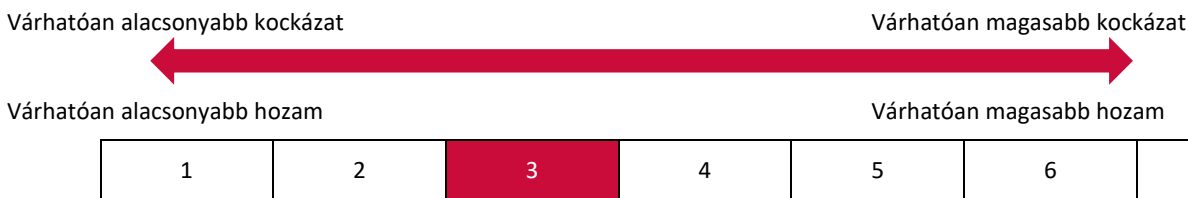
*Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat a törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.*

## CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap befektetési célja, hogy felülteljesítse az Alap Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkor évi minimum hozamkorlátját. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetési értékpapírok, valamint származtatott ügyletek. Az Alapkezelő aktív portfólió-kezeléssel és abszolút hozamú stratégia keretében valósítja meg az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiát. A befektetési portfólió kialakítása során az Alapkezelő egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetési értékpapírok, valamint származtatott ügyletek

Az Alapba történő befektetés hosszú távon, 5 éves időhorizonton túl optimalizálható, ezért ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók, illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon – ettől eltérhet. Az Alap újrabefektető, azaz valamennyi kamat és osztalék típusú bevételt befektet, azok nem kerülnek kifizetésre. Az Alap Minimum Hozamkorlátja: 8,5%/év.

## KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL



A mutató az Alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Az Alap azért ebbe a közepes kockázati kategóriába került besorolásra, mert várhatóan tőkéjének meghatározó részét kötvény jellegű termékekbe és a maradék részét részvényekbe és/vagy befektetési alapokba, ETF-ekbe fekteti. A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokról. A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki a kockázat/nyereség mutató:

**Partnerkockázat:** Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyeinek árfolyamát.

**Devizaárfolyam kockázat:** Az Alap vagyonának egy részét más denominációjú eszközökbe is fektetheti. Ebben az esetben az alap teljesítményét nem csak a befektetett eszközök saját devizájában történt árfolyamváltozások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is.

**Általános gazdasági kockázat:** A globalizálódó pénz- és tőkepiacokon egy-egy ország vagy régió értékpapírpiacaira más országok vagy régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak. Ezek a rövid vagy hosszú távú ingadozások negatívan is befolyásolhatják az Alap eszközeinek az árfolyamát.

További kockázatokról az Alap Tájékoztatójának 3.10. pontjában, valamint Kezelési Szabályzatának IV. fejezetében tájékozódhat, mely díjmentesen elérhető a forgalmazási helyeken, illetve az Alapkezelő honlapján.

## DÍJAK

Az alábbi díjak az Alap működtetésére, marketingre és forgalmazással kapcsolatos kiadásokra kerülnek felhasználásra. Az Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését. Ezek a díjak évről évre változhatnak.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	maximum 3,00%
Visszaváltási díj	maximum 3,00%
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek	1,63%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj (sikerdíj)*	sikerdíj, maximális mértéke a Minimum Hozamkorlát feletti teljesítmény 20%-a

A táblázatban feltüntetett díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek.

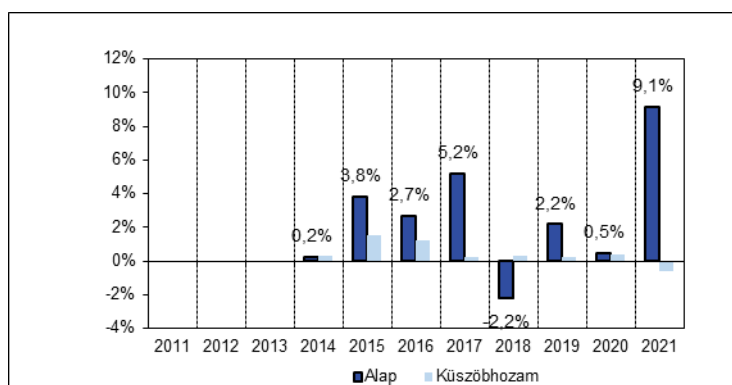
A tényleges vételi- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy az Alap forgalmazójánál tájékozódhat. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. pontja szolgál.

A folyó költség sor a 2021. december 31-re vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

A teljesítmény utáni díj (sikerdíj) az alkalmazható maximális mértéket mutatja, a felüteljesítés százalékában

\* Amennyiben az Alap árfolyama (a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja szerint meghatározott maximum 5 év) referenciaidőszak alatti legmagasabb év végi egy jegyre jutó nettó eszközérték (árfolyam) felett alakul (High-Watermark modell), és az Alap aktuális naptári éven belüli teljesítménye meghaladja a Minimum Hozamkorlát azonos időszaki teljesítményét, az Alapkezelő sikerdíjra jogosult. A teljesítmény utáni díj (sikerdíj) számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja mutatja be. Az Alap Minimum Hozamkorlátja: 8,5%/év

## MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



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

Az itt szereplő teljesítmény adatok az Alap teljesítményét mutatják, forintban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, így figyelembe vettük a folyamatos és a teljesítmény utáni díjakat, azonban nem vettünk figyelembe az egyszeri díjakat.

Az oszlopdiaagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

Az indulás évében a hozam tört időszakot mutat, nem évesített. Az Alap 2014.11.17-én indult.

## GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Alapkezelő: MKB Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.)

Az Alap letétkezelője: MKB Bank Nyrt., honlapja: <https://www.mkb.hu/>

Az Alap forgalmazói: MKB Bank Nyrt. (2022.04.01-től a Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt. egyesült jogi entitásként folytatja tevékenységét), Budapesti Hitel-és Fejlesztési Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt., Raiffeisen Bank Zrt., MTB-Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: [www.mkbalapkezelo.hu](http://www.mkbalapkezelo.hu)

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, a forgalmazási helyeken, elektronikusan az Alapkezelő honlapján és a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves-, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján, a <https://www.mkbalapkezelo.hu/arfolyamok> elérhetőségen. A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére. Az MKB Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Az MKB Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2022/09/01-én megfelelnek a valóságnak.