



KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap

(ISIN: HU0000714431)

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.

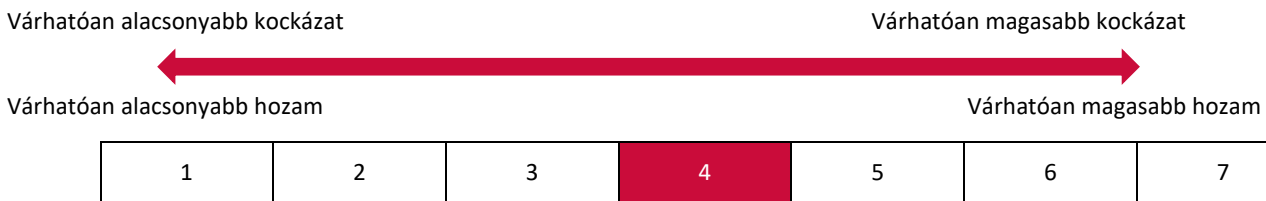
CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap befektetési célja, hogy az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban a befektetők számára. Az Alap tőkenövekedést célozza meg, hozamot nem fizet ki. A befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap portfóliójában kollektív befektetési értékpapírok, ezen belül elsősorban az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei, ezenkívül állampapírok, bankbetétek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizafedezeti származtatott ügyletek szerepelnek.

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 referencia-indexszel nem rendelkezik.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL



A mutató az Alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Amennyiben az Alap indulása óta nem telt el ennyi idő, a számításhoz a hiányzó időszakra az Alap benchmarkjának, vagy ennek hiányában az Alapra leginkább jellemző tőkepiaci index heti hozamainak alakulását vesszük alapul.

Az Alap azért ebbe a közepes kockázati kategóriába került besorolásra, mert tőkéjének legalább 80%-át kollektív befektetési értékpapírokba, maradék részt likvid eszközökbe fekteti és fedezeti célból deviza határidős ügyletet köthet.

A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra. 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:

Általános gazdasági kockázat: A globalizálódó pénz- és tőkepiacokon egy-egy ország vagy régió értékpapírcsopontjai más országok vagy régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak. Ezek a rövid vagy hosszú távú ingadozások negatívan is befolyásolhatják az Alap eszközeinek az 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 árfolyam változások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is.

Politikai kockázat: A befektetési célországok általános politikai helyzetének jelentős változása és az egyes országok kormányai által hozott intézkedések (pl. profit repatriálás korlátozása stb.) kedvezőtlenül befolyásolhatják az adott országban korábban végrehajtott befektetéseket.

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.

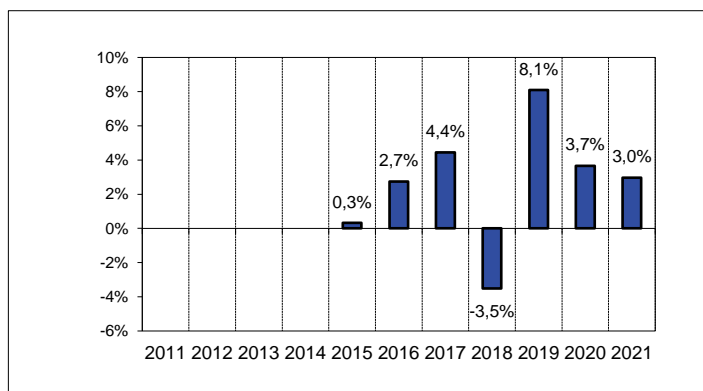
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	maximum 3,00%
Visszaváltási díj	maximum 3,00%
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek	2,03%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj	nincs

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 forgalmazóinál 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 vére változhat.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



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

Az itt szereplő teljesítmény adatok az Alap teljesítményét mutatják, az Alap devizájában: euróban.

Az Alap 2015. 01.29-én indult. Az indulás évében a hozam tört időszakot mutat, nem évesített.

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 oszlopdiagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

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), ERSTE Befektetési Zrt., MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: 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.