



# KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

## MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap

(ISIN: HU0000712203)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat 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

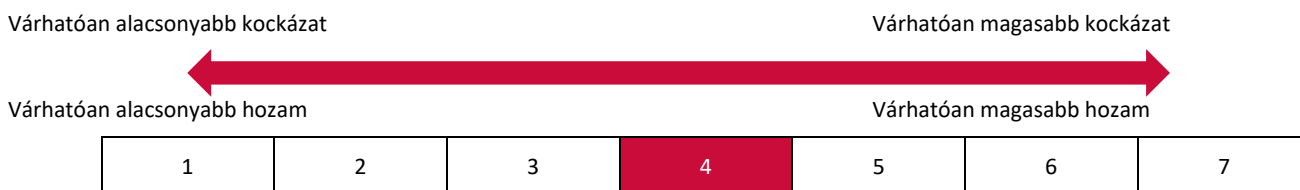
Az Alap befektetési célja az alacsony kockázatúnak tekintett államkötvényekbe történő befektetéseken túl alapvetően részvénypiaci kockázatok felvállalása, ezáltal hosszú távon állampapír-piaci hozamokat meghaladó hozam elérése. Az Alap az alacsony kockázatú befektetéseken túl meghatározott mértékig magasabb kockázattal, - így nagyobb hozampotenciállal- rendelkező eszközökbe is fektethet, ezáltal ésszerű kockázatok felvállalásával lehetőség nyílik a hozam optimalizálására. A befektetések időtartama az Alap esetében szabadon választható. Az Alap kötvény túlsúlyos vegyes összetételű befektetési alap, amelynek egyik fő befektetési célpontja a magyar állampapír-piac. Az Alap ezen felül diverzifikációs célból szabadon átruházható egyedi és kollektív befektetési eszközökön keresztül kitétséggel rendelkezhet szabadon átruházható külföldi állampapírokban, hazai és külföldi jelzáloglevelekben, hazai és külföldi vállalati és hitelintézeti kötvényekben, hazai és külföldi részvényekben, valamint árupecselt befektetéseken. Az Alap az egyedi értékpapír befektetési kockázatok mérséklése érdekében kollektív befektetési formákba történő befektetésekre törekszik. Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáján keresztül optimális módon törekszik kihasználni a befektetési célpontnak tekintett piacok, befektetési eszközök által kínált hozamlehetőségeket. Az Alapkezelő az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiája az eszközcsoportok közötti allokációra, a rövid, közép és hosszú távú piaci árfolyam-mozgásokon alapuló aktív pozíciókezelésre épül. Az Alap kockázati kitétsége fedezeti ügyletekkel csökkenthető.

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, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti.

Alap referenciamutatója: 70% MAX Index + 10% RMAX Index + 10% MSCI All Country World Index + 5% MSCI Emerging Markets Index + 5% StoxxEurope600 Index. A referenciamutatót az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére és sikerdíjának meghatározása céljából alkalmazza.

## 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 tőkéjének 10%-át pénzüpi eszközökbe, 70%-át hosszabb futamidejű hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe és 20%-át részvényekbe és/vagy befektetési alapokba, ETF-ekbe fekteti.

A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázatokról. 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 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.

**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.

**Hitelezési kockázat:** az Alap vagyonának egy részét hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe vagy betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezeknek az eszközöknek a portfólióra gyakorolt hatása jelentős lehet.

A további kockázatokról az Alap Tájékoztatójának 3.10. pontjában, valamint Kezelési Szabályzatának IV. fejezetében tájékozódhat, amely dokumentumok díjmentesen elérhetők 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	1,81%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj (sikerdíj)*	maximum a az Alap és a referenciamutató hozamának naptári éven belüli pozitív különbözetének 20%-a.*

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

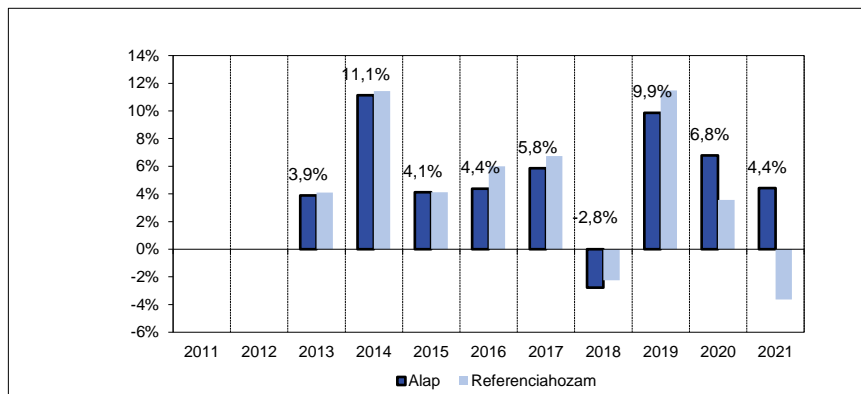
A tényleges vételi- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy a Forgalmazónál tájékozódhat. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. pontja szolgál.

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

A teljesítmény utáni díj az évente alkalmazható maximális mértéket mutatja, a felülteljesítés százalékában.

\*Sikerdíj csak akkor határozható el és számítható fel, ha az aktuális naptári éven belüli felülteljesítés teljes egészében fedezi az utolsó sikerdíj fizetés óta (de maximum 5 teljes naptári év referenciaidőszak figyelembe vételével) az előző naptári évek meghatározott alulteljesítését, az azon felüli hozamra. **Az Alapkezelő negatív YTD (year-to-date) hozam után is felszámíthat sikerdíjat, ha a feltétel teljesül.** A teljesítmény utáni díj (sikerdíj) számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja mutatja be. Az Alap sikerdíj számításához alkalmazott referencia mutatója: 70% MAX Index + 10% RMAX Index + 10% MSCI All Country World Index + 5% MSCI Emerging Markets Index + 5% StoxxEurope600 Index. A referenciamutató előző időszaki hozamát a következő grafikon mutatja be:

## MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



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

Az indulás évében a hozam tört időszakot mutat, nem évesített. Az Alap 2013.04.25-én indult.

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 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.mkbalapkezelzo.hu](http://www.mkbalapkezelzo.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.mkbalapkezelzo.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.