



KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

MKB Euro Rövid Kötvény Alap (ISIN: HU0000707138)

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 politikája és elnevezése a Felügyelet előzetes engedélyével, 2020.04.20-i hatállyal megváltozott, az Alap pénzüpiaci alapból rövid kötvény alappá alakult át.

Az Alap befektetési célja a tőkenövekedés, és a Magyarországon elérhető eurós betéti kamatoknál magasabb hozam elérése. Az Alap földrajzi specifikációval nem rendelkezik. Az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőke jelentős részét euróban denominált, rövidebb (jellemzően 0-3 év) lejáratú állampapírokba vagy állam által garantált értékpapírokba, ezen belül is elsődlegesen az Európai Unió tagállamai által kibocsátott állampapírokba fekteti be. Ezen kívül egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, bankbetétbe és kollektív befektetési értékpapírokba is fektethet. Az Alap a befektetési portfólió kialakítása során a tőkét bankbetétekbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és kollektív befektetési értékpapírokba fektetheti. Az Alap a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon belül elsősorban rövidebb lejáratú (jellemzően 0-3 év) állampapírokat kíván tartani, de hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, jelzálogleveleket és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat. Mindezek azt a célt szolgálják, hogy az Alap a Magyarországon elérhető eurós betéti kamatoknál magasabb hozamot érjen el. Az Alap a kamat- és devizakockázat fedezésére és hatékony kezelésére származtatott eszközöket is alkalmazhat.

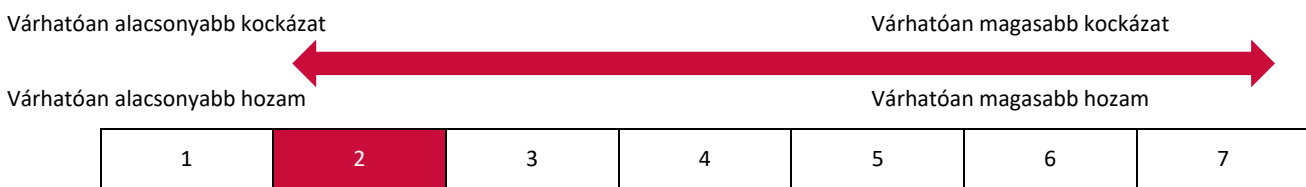
Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy középtávon a hosszabb állampapírok magasabb hozamával az éven belüli pénzüpiaci hozamokat meghaladó teljesítményt érjen el.

Az Alapba történő befektetés éves időhorizonton túl optimalizálható, ezért ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 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-indexe/benchmarkja: 80% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Index + 20% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Treasury 1-3 Year TR Index

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 számításához a hiányzó időszakra az Alap benchmarkjának, vagy ennek hiányában az Alapra leginkább jellemző tőkepiaci index heti hozamainak alakulását vesszük alapul.

Az Alap azért ebbe az alacsony kockázati kategóriába került besorolásra, mert tőkéjét kamatozó látra szóló és éven belül lejáró betétekbe, állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzálogpapírokba fekteti. A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

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:

Hitel 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.

Partnerkockázat: Amennyiben az Alapkezelő által az alapok nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az alapok Nettó Eszközértékét és a Befektetési Jegyek árfolyamát.

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.

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.

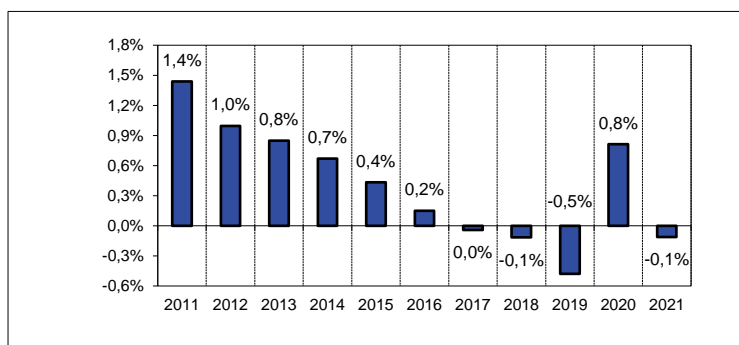
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	maximum 3,00%
Visszaváltási díj	maximum 3,00%
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek	0,36%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj	nincs

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 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 2021.12.31-re vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről évre változhat.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



Az Alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra. Az Alap 2008-ban indult.

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

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)

Az Alapkezelő honlapja: www.mkbalapkezelolo.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.mkbalapkezelolo.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, a 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.