

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információ közlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap

ISIN azonosító: HU0000720727

Termék előállítója az MBH Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mbhalapkezezo.hu Az MBH Alapkezelő az MBH Csoport tagja. Hívja a 06-1 450-6232 számot további információkért.

Az MBH Alapkezelő Zrt. Magyarországon a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett befektetési alapkezelő társaság. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett alternatív befektetési alap (ABA). Az Alapkezelő és az Alap felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2023.10.30.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet!

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyílt végű, alternatív befektetési alap, az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált alap.

Az Alap letétkezelője: MBH Bank Nyrt.

Közzétételi helyek: A jelen dokumentum, a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat, a napi eszközérték és árfolyam adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján (www.mbhalapkezezo.hu) és a BAMOSZ honlapján a <https://www.bamosz.hu/> oldalon.

Lejárát: Az alap nyílt végű, a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű. Az Alap megszűnhet abban az esetben, ha az Alapkezelő dönt a megszüntetéséről, ha a befektetési Alap nettó eszközértéke negatívvá vált, vagy ha a befektetési Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenysége megszűnik.

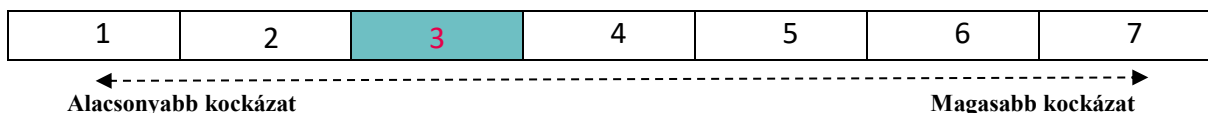
Célok: Az Alap befektetési célja, hogy a befektetésre ajánlott időhorizonton pozitív hozamot érjen el és felülteljesítse az Alap Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkor évi minimum hozamkorlátját. Az Alap potenciális befektetési területe a hazai bankbetétek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetési értékpapírok valamint származtatott ügyletek olyan kombinációja mellyel az adott piaci helyzetben képes a lehető legmagasabb hozam elérésére. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke befektetése során hangsúlyos célpontként tekint a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvény, illetve kötvény típusú eszközökre. Az Alap befektetési politikáján keresztül optimális módon törekszik kihasználni a hazai pénz- és tőkepiacra elérhető, valamint hazai kibocsátók által kibocsátott, és hazai szolgáltatóknál elérhető befektetési eszközök által kínált hozamlehetőségeket. Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatokat, osztalékokat nem fizeti ki a befektetési jegyek tulajdonosainak, hanem azt újra befekteti. Az Alap befektetési stratégiája és célkitűzése a vonatkozó Kezelési Szabályzat III. pontjában található. Az Alap referenciamutatóként a High Watermark (HWM) feltétel érvényesülését és a Minimum Hozamkorlát kombinációját alkalmazza. Az Alap jelen Kezelési Szabályzat hatályba lépésekor érvényes Minimum Hozamkorlátja: 9,0%/év

Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiban a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, lakossági és szakmai befektetők vásárolhatják meg. A befektetési jegyek minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók, de a forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az Alap azon befektetőknek megfelelő, akik előnyben részesítik a hazai pénz és tőkepiac szereplőit, illetve az általuk kibocsátott értékpapírokat a befektetési döntéseik meghozatalakor, és elsősorban ezek teljesítményéből kívánnak részesedni, hosszútávon (legalább öt év) gondolkodnak, magasabb hozam elérésének lehetőségéért cserébe hajlandók magasabb kockázatot vállalni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az Alap vagyona elkülönítetten kerül kezelésre, így az Alap kezelője, az MBH Alapkezelő Zrt. pénzügyi helyzete nem befolyásolja az Alap szolvenciáját.



Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 5 évig megtartja a terméket.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban visszaváltja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy mekkora összeget kap vissza.

Ezt a terméket/Alapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

A mutató az alap elméleti portfólióját modellező visszatekintő értékek napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt 10 évre vonatkozóan.

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki az összesített kockázati mutató:

Részvénypiaci kockázat

Inflációs kockázat

A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata

Sikerdíj modell kockázata

Az Alaphoz kapcsolódó kockázatok átfogó magyarázatát a Kezelési Szabályzat IV. szakaszának 26. pontja tartalmazza.

Részletes információért a termék kockázatairól és az egyes mögöttes befektetési lehetőségekről kérjük, tanulmányozza a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat kockázatokkal, illetve az Alap befektetési politikájával és céljaival foglalkozó részét.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

	Ajánlott tartási idő	5 év		Ha Ön az ajánlott tartási idő (5 év) után kilép
		4 000 000 HUF		
Forgatókönyvek	Befektetés (példa)	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	
Kedvező forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	5,368,369	5,369,659	5,742,721
	éves hozam	34.21%	10.31%	7.50%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,272,600	4,642,620	5,052,337
	éves hozam	6.81%	5.09%	4.78%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,77, 243	3,901,302	4,354,497
	éves hozam	-5.64%	-0.83%	1.71%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,477,887	3,643,894	3,726,858
	éves hozam	-13.05%	-3.06%	-1.40%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap ajánlott futamidejére vonatkozó legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus az ajánlott futamidőn belül végrehajtott befektetésre vonatkozik

Mi történik, ha az MBH Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője és Forgalmazói esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők megtakarításának visszafizetését, mert a Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítási kötelezettséget vállal. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat. Az Alapkezelő az Alapban kezelt vagyont elkülönítetten kezeli a többi Alap és az Alapkezelő saját vagyonától. Az Alap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató nemteljesítése esetén.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

- A tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 4,000,000 Ft kerül befektetésre.

Min 5 év befektetési idő esetén:

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	223,700 HUF	431,100 HUF	638,500 HUF
Költséghatás (*)	5.59%	3.59%	3.19%
(*) „Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4.78% lesz a költségek előtt és 1.59% a költségek után.			
Adott esetben előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Adott esetben az összegről tájékoztatni fogják Önt.			
Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a / 120,000HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.			

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: HUF
Belépési költségek	3.00%	120,000	Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebb kell fizetnie. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Kilépési költségek	0%	0	A befektetéséből történő kilépés költségeinek hatása. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Folyó költségek (minden évben)			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.16%	86,438	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.11%	4,591	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	0.32%	12,671	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.
Nyereségrészesedés	n/a	n/a	Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?
Ajánlott (minimális) tartási idő: 5év.

A javasolt tartási időt az Alap kockázati és hozam jellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárható ki azonban a veszteségek Az Alap nyílt végű, Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a befektetési jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alap értékesítésével kapcsolatos panasz esetén kérjük, forduljon az alábbi táblázatban szereplő forgalmazók közül ahhoz, ahol az Alapot értékesítették vagy tájékoztatást nyújtottak az Ön számára.

A termék előállítója panaszkezelését kiszervezte a Forgalmazóhoz, így Ön a Forgalmazónál tehet panaszt, az alábbi módokon:

Forgalmazó neve	Postacíme	Email cím	Weboldal
MBH Bank Nyrt.	5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezes
MBH Befektetési Bank Zrt.	1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület.	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezes
ERSTE Befektetési Zrt	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	erste@erstebank.hu	https://www.erstebank.hu/hu/panaszkezes/panasz-benyujtasanak-csatornai

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezelo.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok weboldalon található.

További fontos információk

További információk érhetők el az Alap Kezelési szabályzatából, féléves- és éves jelentéseiből. A dokumentumok és az Alap árfolyama elérhető a www.mbhalapkezelo.hu oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye, illetve benchmark hozamai a Kezelési szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfólió jelentésben érhető el

- Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzatának, éves és féléves jelentéseinek elérhetősége: <https://www.mbhalapkezelo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>. Nyomatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsájtjuk rendelkezésre

- Az MBH Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.