



KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Befektetési Alap

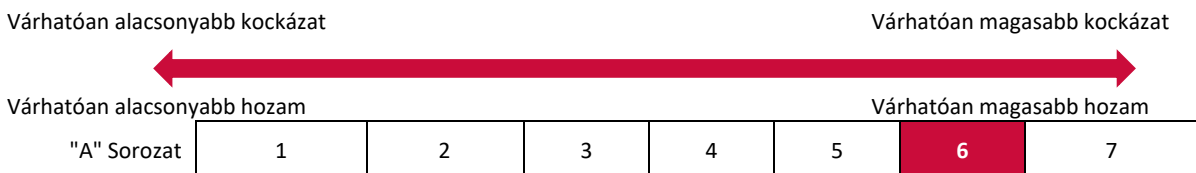
(„A” sorozatú befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000705058)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségével 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 felültelessen az Alap Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkor évi minimum hozamkorlátját. Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül a befektetők a magyar, az Európai Unió és a nemzetközi ingatlanpiac és építőipar teljesítményéből részesedjenek. A hatékony, biztonságos, valamint eredményes befektetési stratégia elengedhetetlen előfeltétele a földrajzi diverzifikáció, főként, ha olyan piacról van szó, mint az ingatlanpiac. A hatékony portfólió kialakítása érdekében az Alap az árfolyamok esésére is nyithat pozíciókat. Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében európai uniós, illetve nemzetközi ingatlanpiaci kiterjedéssel bíró befektetési jegyekbe, ETF-ekbe és az ingatlanok fejlesztésével, közvetítésével, forgalmazásával foglalkozó vagy az építőipari értéklánc bármelyik részében működő, az Európai Unió tagállamai vagy az OECD tagállamok tőzsdéin jegyzett, vállalatok részvényeibe fekteti tőkájének jelentős részét. A túlértékelt szegmensekben az Alap a törvényi keretek betartása mellett az árfolyamok esésére is spekulálhat, az alap piaci kockázatait származtatott eszközökkel mérsékelheti vagy állíthatja be a kívánatos szintre. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a kockázatok megoszlása megfelelő legyen. A portfólió kialakítása, valamint a befektetési döntések meghozatala során a kockázat/hozam arány elfogadható szinten maradjon, így az Alap a befektetők számára a szükséges befektetési időhorizonton (amely az ingatlanpiaci befektetések esetében több év) reálhozamot biztosít. Az Alapkezelő a megfelelő hozamok biztosítása érdekében a kívánatos devizaösszetételt származtatott eszközök használatával alakítja ki. Az Alapba történő befektetés hosszú távon, 5 éves időhorizonton túl optimalizálható. Ajánlás: 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. Az Alap Minimum Hozamkorlátja: 6,75%/év.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL



A mutató az Alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Az "A" sorozat magas kockázatba lett besorolva, mert eszközeit európai uniós, illetve nemzetközi ingatlanpiaci kiterjedéssel bíró befektetési jegyekbe, ETF-ekbe és az ingatlanok fejlesztésével, közvetítésével, forgalmazásával foglalkozó, az Európai Unió tagállamai vagy az OECD tagállamok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe és pénzügyi eszközökbe 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 az Alap 2019.09.09-ig nem származtatott alapként működött, ezért a kockázati mutató magasabb kockázat felé történő elmozdulása várható.

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 devizában jegyzett 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.

Részvénypiaci kockázat: Az Alap vagyonának egy részét részvényekbe is fektetheti, amelyek jellemzően jelentős kockázatot hordoznak. A részvény árfolyama jelentősen ingadozhat akár rövidebb időtávon is, sőt vállalati csőd esetén a vállalat részvénye akár teljesen elveszítheti értékét.

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	1,44%
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.

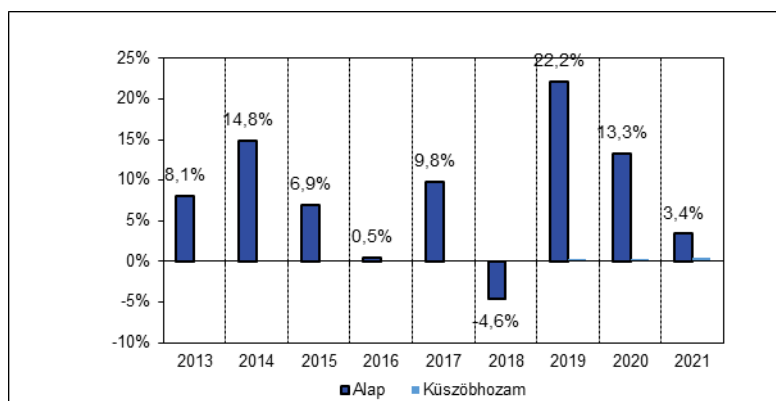
A tényleges vételi- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy az Alap forgalmazóinál tájékozódhat. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. pontja szolgál.

A folyó költségre vonatkozó adat a 2021. december 31-re vonatkozó költségein alapul ez az adat évről évre változhat.

A teljesítmény utáni díj (sikerdíj) az alkalmazható maximális mértéket mutatja, a felülteljesítés 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: 6,75%/év

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



Az Alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra. Az Alap 2007.01.26-án indult.

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

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-, és 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.