

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

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.

Budapest Állampapír Alap I sorozat (ISIN: HU0000715446)

Alapkezelő: MKB Alapkezelő Zrt., az MKB-csoport tagja

■ Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy alacsony kockázat vállalása mellett versenyképes hozamot biztosítson a befektetési jegyek vásárlóinak. Az Alapkezelő az Alap eszközeinek befektetésénél elsősorban a biztonságot tartja szem előtt, azonban az értékmegőrzésen túl valós értéknövekedést szeretne elérni.

Az Alap eszközeit elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba, kincstárjegyekbe, államkötvényekbe, államilag garantált, illetve jegybankképes értékpapírokba, bankbetétekbe és vállalati kötvényekbe fekteti be. A mindenkori kamatfeltételek függvényében a rövid, illetve hosszú lejáratú, a fix, illetve változó kamatozású értékpapírok és konstrukciók arányát az Alapkezelő úgy határozza meg, hogy a nettó eszközérték kevésbé ingadozó növekedésének biztosítása mellett a lehető legmagasabb nyereséget biztosítsa a befektetők számára. A portfólió kialakításánál az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít arra is, hogy az Alap teljes kamatkockázata mérsékelt maradjon.

Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivétel azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgalmazási szünetet hirdet ki. Az alap újrabefektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Az alap befektetésének fő fókusza Magyarország, melyet más diverzifikált kitétségekkel is kiegészíthet. Az alap egyéb földrajzi specifikációval, specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik. Az alap nem rendelkezik referenciái indexszel. Az alap ÁÉKBV-nek nem minősülő alap.

Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

■ Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam
Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat
Várhatóan magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Az alap I sorozata 2015-ban indul, ezért a mutató kiszámításához használt múltbeli adatok egy része, a jogszabály előírásainak megfelelően, egy mesterséges referencia index teljesítményén alapul.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Az alacsony kockázati besorolás a jelenlegi piaci viszonyokat tükröző árfolyam-ingadozások eredménye, és annak köszönhető, hogy az alap eszközeit bankbetétekbe és alacsony kamat- és hitelkockázatú értékpapírokba fekteti, és ezeket időnként mérsékelt árfolyam-ingadozás jellemez. Az alap eddigi legnagyobb hozamingadozása után is a 2-es kockázati kategóriában szerepel.

Legfontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki kockázat/nyereség mutató:

Likviditási kockázat: A korábban megfelelően likvidnek tartott értékpapírcsoporthoz (állampapír, részvény) szélessége és mélysége bizonyos körülmények között drámaian romolhat, és ilyenkor bizonyos pozíciók zárása vagy nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége szélsőséges esetben az Alapok portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet. Az Alapkezelő bankbetétbe, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba kizárólag gondos mérlegelés, a pénzintézet, illetve értékpapírt kibocsátó állam, intézmény átfogó és részletekbe menő kockázati elemzését követően fekteti az Alapok tőkéjét. A leggondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetési képtelenné válása az Alapok futamideje alatt, ami szélsőséges esetben a befektetési jegyek értékének drasztikus csökkenéséhez vezethet.

Partnerkockázat: Az Alapkezelő az üzletkötés és befektetés során igyekszik hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel kapcsolatban lenni. A szigorú kockázati monitoring ellenére ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okoznak az Alapok számára.

A letétkezelő kockázata: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alapok eredményességére is.

Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok:

Személyi feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő a tevékenység irányítására, portfóliókezelésre, illetve a back office tevékenység szervezésére olyan személyeket alkalmaz, akik megfelelő gyakorlati tapasztalattal, illetve a külön jogszabályban előírt vizsgával rendelkeznek. Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások, és az ezek alapján készült belső szabályzatok alapján végzi. Mindeztől függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok.

Tárgyi, technikai feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont e körülményekben menet közben bekövetkező esetleges változásokból eredő kockázatok kihathatnak a kezelt alapok eredményességére is.

■ Díjak

Az Ön által fizetett díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Vételi díj max.	3%, de min. 2000 Ft
Visszaváltási díj max.	3%, de min. 2000 Ft
Kiegészítő visszaváltási díj*	max. 2%
Egy év alatt az alpból levont költségek	
Folyó költség	0,55%
Az alpból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	Nincs

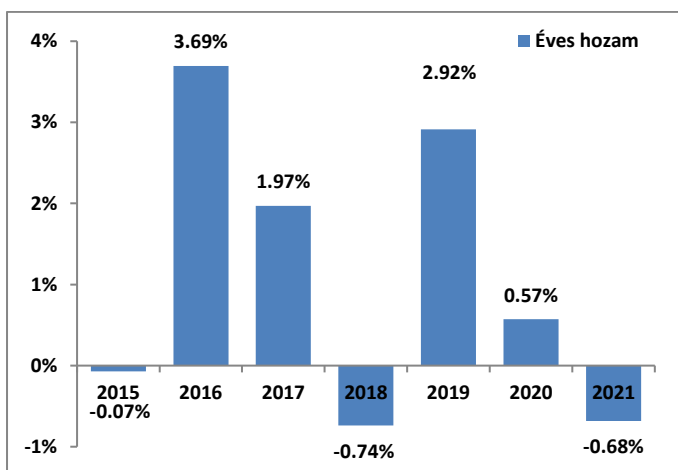
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021. évi költségeken alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az alapot terhelő folyó költségek közé a befektetők adásvétele során felmerülő megbízási díjak, jutalékok valamint a transzferköltségek.

*: fenti díjról további információt talál a forgalmazó Hirdetményében/Kondíciós jegyzékében

Az Alap Kezelési szabályzata (36. és 37. pont, 44.2 pont) részletesebb információval szolgál a díjakról, beleértve a teljesítménydíjakat és kiszámításuk módját, amit a következő oldalon érhet el: <https://www.mkbalapkezelo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>

■ Múltbeli teljesítmény



Megjegyzések:

- A diagramon szereplő adatok a sorozat magyar forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési és visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.
- A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.
- Az Alap I sorozata 2015-ben indult
- Mivel az I sorozat év közben indult, a 2015. évi adat nem teljes évre vonatkozik.

■ Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt.
- Az alapról további információkat az alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az alap tájékoztatójának és kezelési szabályzatának, valamint legutóbbi éves és féléves beszámolójának másolatát lehet elérni magyar nyelven.
- Az alapkezelő honlapja: www.mkbalapkezelo.hu
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: <https://www.mkbalapkezelo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>
- Az Alap éves és féléves jelentései: <https://www.mkbalapkezelo.hu/alapkezelo/hun/letoltesek/feleves-es-eves-jelentesek-letoltese>
- További közzétételi hely: <https://kozzetetelek.mnb.hu/>
- A forgalmazó helyeken és a fent hivatkozott internetes oldalon az alappal kapcsolatban egyéb gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama, az alap forgalmazási rendje, havi jelentései) is megtalálhatók. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az alappal kapcsolatos dokumentumokat.
- Az alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- A MKB 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.
- Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.
- Az Alapkezelő Javadalmazási politikájának bemutatása elérhető a <https://www.mkbalapkezelo.hu> elérhetőségen, valamint kérésre a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

Ez az alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A MKB Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2022.09.01-én megfelelnek a valóságnak.