

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a 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: MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja

ISIN azonosító: HU0000731492

Termék előállítója az MKB Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mkbalapkezelő.hu

Hívja a 06(80) 333-660 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az MKB Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2022.12.31.

Milyen termékről van szó?

Típus nyilvános, nyílt végű, ABAK irányelv alapján harmonizált alap.

Lejárát Az alap nyílt végű, a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

Célok Az Alap befektetési célja, hogy fejlett piaci részvénykittetésű vállalásán keresztül hosszú távon a globális részvényt piacok teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő az Alap eszközeit részvényt piaci kittetésű eszközök (jellemzően befektetési jegyek és ETF-ek), valamint pénzpiaci eszközök, állampapírok és egyéb kamatozó instrumentumok kombinációjába kívánja befektetni, oly módon, hogy a hosszú távon megcélzott 90%-os részvénykittetésű egy előre meghatározott időtávon belül (9-12 hónap), több lépésben építi ki. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi eloszlás tekintetében a fejlett országokra fókuszál, az Alap specifikus iparági kittetésűvel nem rendelkezik.

Az Alap részvényt piaci kittetésűvel biztosító eszközeit jelentős részben az MKB Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok alkotják, de az Alap az MKB Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokon kívül más alapokat is felhasználhat.

Az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3-5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Az alap devizaneme: HUF.

Az Alap újrabefektetű, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti.

Megcélzott lakossági befektetű

Az Alap működése nyilvános, befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra.

Főbb befektetűi profil:

Az Alapot azoknak a hosszú távon – legalább öt év – gondolkodű befektetőknek ajánljuk, akik a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is hajlandók felvállalni.

A befektetű alapkezelű által javasolt legrövidebb befektetűi időtartama: 5 év.

A sorozat befektetűi jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazű – jogszabályban meghatározott módon – ettől eltérhet.

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

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

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

Ezt a terméket/Alapot a 7 osztály közül az 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

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

A mutató az alap elméleti portfólióját modellezű visszatekintű értékek napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elműlt 10 évre vonatkozóan.

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

Részvényt piaci kockázat: Egyes alapok befektetűsei között jelentűs arányt képviselhetnek a részvények. A részvénybefektetűssel kiemelkedűen magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkürűltekintűbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjűsölni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tűkepiaci kedvezőtlen események hatására jelentűsen is csökkenhet, sőt egy adott vállalat csűdje esetén a vállalat részvénye teljesen elveszitheti értékét. Így az Alap befektetűit közvetetten veszteség érheti.

Devizaárfolyam kockázat: Az Alap eszközeit különbűzű országok és ott műkűdű vállalatok egymástól eltérű devizanemekben kibocsátott értékűpapírjaiba is fektetheti. Ennek következtében az Alap eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke forintra az adott deviza és a forint közötti árfolyam-ingadozásától függűen változhat. Ezáltal a Befektetűi jegyeket megvásárlű Befektetűknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotò egyedi papírok és azok devizanemei forinttal szemben meghatározott árfolyama ingadozásának kockázatával kell szembenéznűniük.

A tranzakciós ár ismeretének hiányában törtűntű megbízás kockázata: A Befektetűi jegyre adott vételi és visszaváltási megbízás megadásának időpontjában a Befektetűk nem ismerik a Befektetűi jegyek pontos árfolyamát, amelyen a megbízás teljesűlni fog. A teljesűléskori árfolyam csak a

megbízást követően, az adott alap kezelési szabályzatában meghatározott késedelemmel válik ismertté. Bár az Alapkezelő az Alap nettó eszközértékének meghatározására szolgáló értékelési elvek és módszerek rögzítésével törekedett arra, hogy a Befektetési jegyek teljesüléskori árfolyama az Alap befektetéseinek megbízásnapjait tükrözze, a pontos árfolyam ismeretének hiánya kockázatot jelent.

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.

Az Alap vagyona elkülönítetten kerül kezelésre, így az **Alap kezelője, az MKB Alapkezelő Zrt. pénzügyi helyzete nem befolyásolja az Alap szolvenciáját.**

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 Befektetés (példa) | 5 év | | Ha Ön az ajánlott tartási idő (5 év) után kilép |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
| | | 4000000 | HUF | |
| Forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 3 év után kilép | |
| Kedvező forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 5,110,396 | 6,536,444 | 7,992,437 |
| | éves hozam | 27.76% | 17.79% | 14.85% |
| Mérsékelt forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 4,356,753 | 5,103,361 | 6,225,673 |
| | éves hozam | 8.92% | 8.46% | 9.25% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 3,788,998 | 3,747,557 | 3,380,231 |
| | éves hozam | -5.28% | -2.15% | -3.31% |
| Stresszforogatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 3,169,907 | 3,419,688 | 3,580,221 |
| | éves hozam | -20.75% | -5.09% | -2.19% |

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 stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus az ajánlott futamidőn belül végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője (További fontos információk fejezetben található) és forgalmazói (Hogyan tehetek panaszt? fejezetben található) esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők megtakarításának visszafizetését, mert a Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítási kötelezettséget vállal. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat.

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 2.5 év után kilép | Ha Ön 5 év után kilép |
|------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Teljes költség | 180,800 HUF | 377,000 HUF | 704,000 HUF |
| Költséghatas (*) | 4.52% | 3.77% | 3.52% |

(*) „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 9.25% lesz a költségek előtt és 8% 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 1.25%-a / 50000HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | |
|----------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek | 0.25% | Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebb kell fizetnie. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. |
| Kilépési költségek | 1.00% | 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 | 3.25% | A befektetések kezeléséért felszámított költségek |
| Ügyleti költségek | 0.02% | Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíj | 0.00% | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. |
| Nyereségrészesedés | | Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést |

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott [minimális] tartási idő: 5 év

Az Alap nyílt végű, a befektetési jegy az Alap forgalmazóinál visszaváltható.

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 |
|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MKB Bank Nyrt. | 5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43. | ugyfelszolgalat@mkb.hu | https://www.mkb.hu/kapcsolat/panaszkezeles |

Az MKB Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mkbalapkezezo.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 az [MKB Ütmező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja \(mkbalapkezezo.hu\)](http://www.mkbalapkezezo.hu) oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye, illetve benchmark hozamai a Kezelési szabályzatának X. 48.pontjában és havi portfóliójelentésben érhetők el.

- Az alap letétkezelője az MKB Bank Nyrt.
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, éves és féléves jelentései: <https://www.mkbalapkezezo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>
- Az 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.