

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 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: Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap EUR sorozat

ISIN azonosító: HU0000728324

Termék előállítója az MKB Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mkbalapkezeslo.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: 2023.02.21.

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyíltvégű befektetési alap, az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált alap.

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

Célok: Az Alap célja, hogy a globális részvénypiacok olyan vállalataiba fektessen, amelyek profitálni tudnak a hosszútávon zajló, az egészséges életmód tematikájához kapcsolódó társadalmi és gazdasági változásokból. Az alap ennek megfelelően elsősorban olyan vállalatokat keres, amelyek termékei vagy szolgáltatásai az egészséges életmódhoz kapcsolódnak, többek között, de nem kizárólagosan olyan területeket magukba foglalva, mint például az aktív és egészséges életmód, az egészségmegőrzés, a sport- és fitness eszközök, felszerelések és ruházati termékek, az egészséges táplálkozás és élelmiszerek, az orvosi diagnosztika, az egészségügy és gyógyszeripar, vagy a biotechnológia.

Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvénykitettséget biztosító eszközökbe kívánja fektetni. Ezen eszközök között közvetlen (egyedi részvények) és közvetett részvénypiaci kitettséget biztosító eszközök (például ETF-ek, befektetési jegyek, származtatott termékek) is szerepelhetnek. Az Alapban a részvénykitettséget biztosító eszközök mellett helyet kaphatnak egyéb pénzügyi, kamatozó és hitelviszonyt megtestesítő eszközök és papírok is.

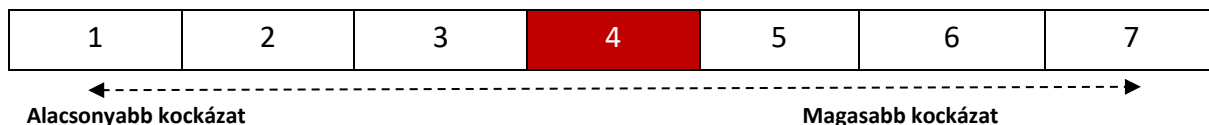
Az Alap a befektetéseknél ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi eloszlás tekintetében fejlett és fejlődő országokra egyaránt fókuszál, az Alap specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.

Megcélzott lakossági befektető: Nyilvános, a lehetséges befektetők köre: szakmai és lakossági

Az Alapot az átlagosnál magasabb kockázattűrő hajlandósággal rendelkező ügyfeleinknek ajánljuk, akik befektetett tőkájukön 5 éves időtartamban a betéteknél és a pénzügyi befektetéseknél magasabb hozamot szeretnének realizálni, de nem érzékenyek a néhány hónapig tartó esetleges kedvezőtlen hozamokra. A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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 MKB Alapkezelő Zrt. pénzügyi helyzete nem befolyásolja az Alap szolvenciáját.



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

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 4. 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: Az Alap befektetése között jelentős arányt képviselhetnek a részvények. A részvénybefektetéssel kiemelkedően magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörültekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. A részvények árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci kedvezőtlen események hatására jelentősen is csökkenhet, sőt egy adott vállalat csődje esetén a vállalat részvénye teljesen elveszítheti értékét. Így az Alap befektetőit közvetetten veszteség érheti. Ezt a veszteséget az Alapkezelő szaktudásával és diverzifikációs politikájával képes csökkenteni, de teljes egészében nem tudja kivédeni.

Devizakockázat: Az Alap eszközei között az alapdevizától eltérő devizában (idegen deviza) denominált eszközök is lehetnek. Ezen eszközök alapdevizában kifejezett árfolyama függ az alapdeviza és az idegen deviza keresztárfolyamának változásától is. Az alapdeviza idegen devizához viszonyított gyengülése esetén az adott idegen devizában levő befektetés alapdevizában számított értéke emelkedik, fordított esetben, az alapdeviza erősödésekor az idegen devizában lévő befektetés alapdevizában számított értéke csökken. A devizaárfolyamok változása ezért jelentősen befolyásolhatja az Alap idegen devizában denominált eszközeinek alapdevizában számított értékét.

Árfolyam nem- ismeretéből adódó kockázat: Az Alap befektetői kockázatot vállalnak azzal, hogy a befektetési jegyek vásárlásakor és visszaváltásakor nem ismerik annak árfolyamát (csak később válnak ismertté az aznapi árfolyamok, amelyen a tranzakciók teljesülnek), így az ismert árfolyamhoz képest jelentős változások történhetnek.

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.

| Forgatókönyvek | Ajánlott tartási idő | 5 év | | Ha Ön az ajánlott tartási idő (5 év) után kilép |
|---------------------------|--|-----------------------|-----------------------|---|
| | Befektetés (példa) | 10 000 EUR | | |
| | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 3 év után kilép | |
| Kedvező forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 12 699 | 14 448 | 15 679 |
| | éves hozam | 26,99% | 13,05% | 9,41% |
| Mérsékelt forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 10 633 | 11 586 | 12 755 |
| | éves hozam | 6,33% | 5,03% | 4,99% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 7 685 | 9 798 | 9 818 |
| | éves hozam | -23,15% | -0,68% | -0,37% |
| Stressz forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 7 061 | 6 870 | 6 361 |
| | éves hozam | -29,39% | -11,76% | -8,65% |

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 MKB Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője és Forgalmazói esetleges fizetési képtelensége 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.

- 10.000 EUR kerül befektetésre.

Minimum 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 | 410 EUR | 880 EUR | 1 350 EUR |
| Költséghatás (*) | 4,10% | 2,93% | 2,70% |

(*) „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 4,99% lesz a költségek előtt és 3,24% 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%-a / 100EUR). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | A sorozat devizaneme: EUR | |
|---|-------|---------------------------|--|
| Belépési költségek | 0,75% | 75 | 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% | 100 | 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 | 2,31% | 231 | A befektetések kezeléséért felszámított költségek |
| Ügyleti költségek | 0,04% | 4 | Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | | |
| Teljesítménydíj | n/a | n/a | 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, Andrássy út 37-43. | ugyfelszolgalat@mkb.hu | https://www.mkb.hu/kapcsolat/panaszkezeles |
| MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | 1942 Budapest | takarekbankpanasz@takarek.hu | https://takarekbank.hu/panaszkezeles |

Az MKB Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mkbalapkezelo.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 [Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap \(mkbalapkezelo.hu\)](http://Budapest.NEXT.Egészséges.Életmód.Alap(mkbalapkezelo.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.mkbalapkezelo.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.