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 Paradigma Alap HUF sorozat
ISIN azonosító: HU0000713409

Termék előállítója az MKB Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mkbalapkezelo.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, nyíltvégű befektetési alap, az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált alap.
Lejárat: Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

Célok: Alap befektetési célja, hogy felülteljesítse az Alap Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkori éves minimum hozamkorlátját. Az Alap ügyfelei számára kockázatos és biztonságos befektetések megfelelő kombinációjával vonzó kockázat-hozam profilú befektetési alternatívát kíván nyújtani. Az Alapkezelő az Alap eszközeinek befektetésénél ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb – kamat-, árfolyam- és osztaléknyereségből származó – hozam elérésére törekszik.
Az Alapkezelő aktív portfóliókezeléssel és abszolút hozamú stratégia keretében valósítja meg az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiát.
Az Alapkezelő az Alap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, részvényekbe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), valamint pénzpiaci eszközökbe és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni. Az Alapkezelő mindezek mellett származtatott ügyleteket is köthet.
Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi specifikációval és specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.
Az Alap referenciamutatóként a High Watermark (HWM) feltétel érvényesülését és a Minimum Hozamkorlát kombinációját alkalmazza.
Az Alap Kezelési Szabályzata hatályba lépésekor érvényes Minimum Hozamkorlátja: 8,55%/év
Az Alap referenciamutatóját az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére és sikerdíjának meghatározása céljából alkalmazza. A referenciamutató számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza, a referenciamutató 36.1. pont szerinti szintjét az ott leírt metódusnak megfelelően az Alapkezelő évente felülvizsgálja.
Megcélzott lakossági befektető:
Az Alap működése nyilvános, befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra.
Az Alapot azon legalább középtávon gondolkodó befektetőinknek ajánljuk, akik a pénzpiaci eszközök hozamánál magasabb hozam reményében közepes kockázatot vállalnak, oly módon, hogy a különböző kockázatú befektetési eszközök által alkotott mindenkori portfolió súlyozását az alapkezelő szakembereire bízzák. Ugyanakkor fontos nekik a biztonság és a befektetés értékének megőrzése. A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók.

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.

1	2	**3**	4	5	6	7

Alacsonyabb kockázat ← → **Magasabb kockázat**

Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 3 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 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: Az Alap befektetései 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.
Kamatláb kockázat: Az Alap eszközei között az Alap befektetési politikáinak megfelelően jelentős részt képviselhetnek a kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, ezért a befektetési jegyek árfolyam alakulása függ a piaci hozamszint változásától.
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.
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	3 év		
	Befektetés (példa)	4000000	HUF	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) után kilép
Kedvező forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,730,703	4,548,778	4,548,778
	éves hozam	18.27%	4.38%	4.38%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,070,374	4,163,001	4,163,001
	éves hozam	1.76%	1.34%	1.34%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,640,280	3,468,835	3,468,835
	éves hozam	-8.99%	-4.64%	-4.64%
Stresszforgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,494,971	3,423,761	3,293,714
	éves hozam	-12.63%	-5.05%	-6.27%

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 stresszforgatókönyv 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 esetleges fizetésképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője (További fontos információk fejezetben található) és forgalmazói (Hogyan tehetek panaszt? fejezetben található) esetleges fizetésképtelensége 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 függnek, 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.
Azt feltételeztük, hogy:

- A tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Minimum 3 év befektetési idő esetén

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 1.5 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	174,058 HUF	211,087 HUF	322,174 HUF
Költséghatás (*)	4.35%	3.52%	2.68%

(*) „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 1.34% lesz a költségek előtt és -1.16% 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 2.5%-a / 100000HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		
Belépési költségek	1.50%	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	1.80%	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.05%	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíj	0.00%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.
Nyereségrészedés		Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést

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

Ajánlott (minimális) tartási idő: 3 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
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1243 Bp., Pf. 386	panasz@unicreditgroup.hu	https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/panaszkezeles.html
Raiffeisen Bank Zrt.	Budapest 1700	info@raiffeisen.hu	https://www.raiffeisen.hu/kapcsolat/panasz-bejelentese
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 https://www.mkbalapkezelo.hu/befektetesi-alapok/budapest-paradigma-alap oldalon.

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

- Az alap letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt.
- 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.