

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: MKB Globális Biztosítói Részvény Alap U sorozat

(előző neve 2023.január 5-ig: MKB Európai Részvény Befektetési Alap)

ISIN azonosító: HU0000731435

Termék előállítója az MKB Alapkezelő Zrt. weboldal: www.mkbalapkezelzo.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, nyílt végű 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 megszüntetésről, ha a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált, vagy ha a befektetési Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenysége megszűnik.

Célok: Az Alap célja, hogy a részvénypiacok árfolyammozgásának tendenciáit kihasználva, az Alap kockázati profiljához igazodó kockázatvállalási szint mellett, a legmagasabb hozamot biztosítsa a befektetési jegyek vásárlóinak.

Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe és közvetett részvénypiaci kitettséget nyújtó eszközökbe (döntően ETF-ekbe), valamint kisebb arányban állampapírokba és egyéb kamatozó instrumentumokba kívánja befektetni. Az Alap vagyonának befektetése során a biztosítói iparág részvényeire fókuszál, azaz döntően olyan vállalatokban vállal részvénypiaci kitettséget, melyek üzleti tevékenysége részben vagy jelentős mértékben a biztosítási szektorhoz kapcsolódik. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi eloszlás tekintetében elsősorban a fejlett országokban, illetve a közép-európai térségben aktív társaságokra fókuszál.

Az Alap vagyonának jelentős részét – a befektetési lehetőségek figyelembevételével – a fejlett országok tőzsdéin, illetve Közép-Európa részvénypiacain fekteti be. Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe és közvetett részvénypiaci kitettséget nyújtó eszközökbe (döntően ETF-ekbe), valamint kisebb arányban állampapírokba és egyéb kamatozó instrumentumokba kívánja befektetni.

Megcélzott lakossági befektető:

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

A befektetési jegyeket amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik az átlagnál nagyobb kockázatot is felvállaló Ügyfeleink;
- Azon személyek, akik hosszú távon gondolkodó Partnereink;
- Azon személyek, akik külföldi értékpapírokba, elsősorban az európai tőzsdékre bevezetett részvényekbe kívánnak fektetni;
- Azon személyek, akik magas hozam lehetőségét kereső Befektetők.

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. 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 napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt tíz évre vonatkozóan.

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

Részvénypiaci kockázat

Egyes alapok befektetési között jelentős arányt képviselhetnek a részvények. A részvénybefektetéssel kiemelkedően magas nyereséget lehet

elérni, általában azonban a legkörülmekintőbb 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 csődjé esetén a vállalat részvénye teljesen elveszítheti értékét. Így az Alap befektetőit közvetetten veszteség érheti.

Devizakockázat

Az Alap eszközeit különböző országok és ott működő vállalatok egymástól eltérő devizanemekben kibocsátott értékpapírjaiba is fektetheti. Ennek következtében az Alap eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke forintba az adott deviza és a forint közötti árfolyam-ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi papírok és azok devizanemei forinttal szemben meghatározott árfolyama ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata

A Befektetési jegyre adott vételi és visszaváltási megbízás megadásának időpontjában a Befektetők nem ismerik a Befektetési jegyek pontos árfolyamát, amelyen a megbízás teljesülni fog. A teljesüléskori 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.

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)	4,000,000 HUF		
		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	
Kedvező forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	5,634,178	6,246,696	6,645,510
	éves hozam	40.85%	16.02%	10.69%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,318,924	4,783,322	5,412,126
	éves hozam	7.97%	6.14%	6.23%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,271,714	3,806,164	3,682,187
	éves hozam	-18.21%	-1.64%	-1.64%
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	2,768,404	2,843,554	2,760,382
	éves hozam	-30.79%	-10.75%	-7.15%

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 fizetéseképtelensége 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.

Azt feltételeztük, hogy:

- 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 3 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	257,501 HUF	452,503 HUF	647,505 HUF
Költséghatás (*)	6.44%	3.77%	3.24%
(*) „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 6.23% lesz a költségek előtt és 2.23% 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 / 40000HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.			

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			A sorozat devizaneme: HUF
Belépési költségek	3.00%	120,000	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%	40,000	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	1.91%	76,285	A befektetések kezeléséért felszámított költségek
Ügyleti költségek	0.09%	3,778	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	0.44%	17,438	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít.
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
Concorde	Budapest, 1535, Pf. 760);	info@con.hu	https://www.con.hu/documents/panaszkezelesi_szabalyzat.pdf?tstamp=202211241500
ERSTE Befektetési Zrt	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	erste@erstebank.hu	https://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles/panaszkezeles/panasz-benyujtasanak-csatornai

Az MKB Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mkbalapkezelzo.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.mkbalapkezelzo.hu/befektetesi-alapok/mkb-europai-reszveny-befektetesi-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 MKB Bank Nyrt.
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, éves és féléves jelentései: <https://www.mkbalapkezelzo.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.