

DOKUMENT OBSAHUJÍCÍ KLÍČOVÉ INFORMACE

Cíl

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Tento dokument není marketingovým materiálem. Sdělení informací je nařízeno zákonem, abyste lépe pochopili povahu tohoto produktu, jeho rizika, náklady a potenciální zisky a ztráty, dále abyste jej mohli porovnat s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: MBH Emerging Markets Bond Investment Fund

V systému MNB je Fond uveden pod následujícím evidenčním názvem: MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap

ISIN identifikace: HU0000709860

Producentem produktu je společnost „MBH Alapkezelő Zrt.“, webové stránky: www.mbhalapkezelo.hu. MBH Fund Management je členem skupiny MBH Group Další informace získáte na telefonním čísle 06-1-450-6232.

MBH Fund Management Ltd. je investiční správcovská společnost s licencí Maďarské národní banky v Maďarsku. Tento fond je harmonizovaným fondem povoleným v Maďarsku podle směrnice o SKIPCP. Dohled nad správcem fondu a fondem vykonává Maďarská národní banka.

Datum dokumentu obsahujícího klíčové informace: 18.04.2024

Upozornění: Chystáte se koupit produkt, který je složitý a může být obtížné mu porozumět!

O jaký produkt se jedná?

Typ: Veřejný, otevřený podílový fond, podle směrnice SKIPCP o harmonizovaný fond. Měnová třída: CZK.

Depozitář fondu: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Místa zveřejnění: Tento dokument, prospekt a řídicí předpisy, denní údaje o hodnotě aktiv a směnných kurzech, výroční a pololetní zprávy a úřední oznámení jsou k dispozici zdarma v maďarštině na internetových stránkách správce fondu (www.mbhalapkezelo.hu) a na internetových stránkách BAMOSZ na adrese <https://www.bamosz.hu/>.

Doba trvání: Fond je ode dne zápisu do registru dozorového orgánu fondem s dobou trvání neurčitou. Fond může být zrušen v případě, kdy o zrušení rozhodne Správce fondu, kdy se čistá hodnota aktiv fondu stane zápornou, nebo pokud Správce fondu ukončí svou investiční činnost spravování fondu.

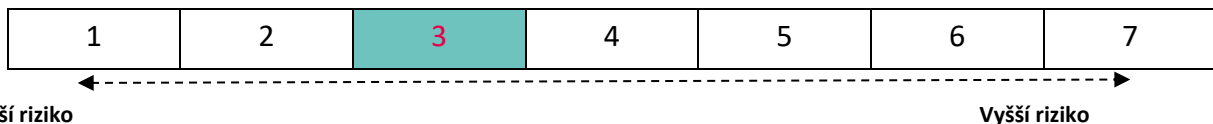
Cíle: Cílem Fondu je poskytovat kupujícím investičních vstupenka konkurenceschopnou výkonnost efektivním využíváním rizik, která správce fondu považuje za přiměřená, se zaměřením především na střednědobý a dlouhodobý segment trhu dluhopisů. Fond primárně investuje svá aktiva do rozvíjejících se trhů a středoevropských vládních cenných papírů, ale může také nakupovat vládní cenné papíry vyspělých zemí ke zmírnění rizika. Kromě toho všeho může portfolio cenných papírů obsahovat cenné papíry kolektivního investování v souladu s investičními cíli fondu, dále státem zaručené, úročené a diskontované cenné papíry emitované mezinárodními a tuzemskými finančními organizacemi a společnostmi, hypoteční zástavní listy a pro za účelem snížení rizik a/nebo efektivního řízení portfolia, rovněž derivátové nástroje. Manažer fondu může uchovávat majetek nezbytný k zajištění provozní likvidity fondu na běžném účtu nebo na bankovních vkladech. Fond reinvestuje nahromaděné úroky a dividendy. Fond nemá žádnou specifickou oborovou expozici. Fond nedisponuje referenčním indexem. Fond – v souladu s evropskou právní harmonizací – podléhá směrnici SKIPCP (evropský fond). Fond investuje nejméně 80 % do aktiv vydaných a obchodovaných mimo Maďarsko. Investiční strategie a cíl fondu jsou uvedeny v oddíle III příslušných řídicích předpisů. Správce Fondu začleňuje rizika udržitelnosti a jejich řízení do investičních rozhodovacích procesů Fondu a Fond dodržuje článek 6 Nařízení o SFDR. Fond nemá za cíl podporovat environmentální a/nebo sociální charakteristiky (nevztahuje se na ně čl. 8 odst. 1 nařízení o SFDR) ani investovat udržitelně (nevztahuje se na ně čl. 9 odst. 1, 2 nebo 3 nařízení o SFDR). Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Cílový drobný investor: Provoz fondu je veřejný, její investiční podílové listy jsou vydávány retailovým a profesionálním investorům.

Může to být výhodná forma investice pro investory, kteří uvažují v delším časovém horizontu a podstupují nadprůměrné riziko, kteří chtějí těžit z výkonnosti střednědobých a dlouhodobých segmentů dluhopisových trhů. Investiční certifikáty řady lze nakupovat a proplácet každý distribuční den, Distributor se však může od tohoto požadavku zákonem odchýlit.

Jaké riziko je s produktem spojeno a co za to získám?

Souhrnný ukazatel rizika poskytuje návod pro zvážení stupně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt způsobí finanční ztrátu v důsledku pohybů na trhu nebo proto, že vás nebudeme schopni vyplatit. Majetek fondu je spravován odděleně, a proto finanční situace správce fondu, společnosti „MBH Alapkezelő Zrt.“, nemá vliv na platební schopnost fondu.



Ukazatel souhrnného rizika předpokládá, že investici zachováte po dobu 5 let.

Skutečné riziko se může výrazně změnit, pokud produkt odkoupíte dříve a může se stát, že zpátky získáte nižší částku.

Může se stát, že prodej produktu nebude snadný nebo jej budete muset prodat za takovou cenu, která výrazně ovlivní částku, kterou získáte zpět.

Tento produkt/fond jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což je třída se středním rizikem.

Potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jsou střední a nepříznivé tržní podmínky případně tak ovlivní schopnost fondu vás vyplatit. Uvedená kategorie rizika nemusí nutně zůstat stejná a může se v průběhu času měnit.

Ukazatel vychází z kolísání denních výnosů fondu za posledních 5 let.

Klíčové rizikové prvky, které ne jsou zahrnuty v souhrnném ukazateli rizika:

Riziko úrokové sazby

Riziko devizového kurzu

Riziko plynoucí z neznalosti kurzu

Komplexní vysvětlení rizik spojených s Fondem je uvedeno v oddíle IV. 26 Řídicího řádu.

Podrobné informace o rizicích produktu a jednotlivých podkladových investičních možnostech naleznete v Prospektu a Statutu fondu v části věnované rizikům, respektive investiční politice a cílům fondu.

Tento produkt nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, a proto můžete celou investici nebo část investice ztratit.

Pokud nebudeme schopni vyplatit vám náležející částku, můžete celou investici ztratit.

Můžete se však obrátit na systém ochrany spotřebitele (viz část "Co se stane, když vás nedokážeme vyplatit"). Výše uvedený ukazatel tuto ochranu nezohledňuje.

Scénáře výkonnosti

Výnos, který můžete z tohoto produktu získat, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat.

| Scénáře | Doporučená doba držení | 5 roky | | |
|--------------------|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | Investice (příklad) | 250,000 CZK | | |
| | | Když vystoupíte po 1 roce | Když vystoupíte po 3 roce | Když vystoupíte po 5 roce |
| Příznivý scénář: | tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět | 300,022 | 306,419 | 278,222 |
| | roční výnos | 20.01% | 7.02% | 2.16% |
| Mírný scénář: | tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět | 250,797 | 257,732 | 257,643 |
| | roční výnos | 0.32% | 1.02% | 0.60% |
| Nepříznivý scénář: | tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět | 219,761 | 199,608 | 202,997 |
| | roční výnos | -12.10% | -7.23% | -4.08% |
| Stresový scénář: | tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět | 207,355 | 197,729 | 184,043 |
| | roční výnos | -17.06% | -7.52% | -5.94% |

Uvedené číselné údaje zahrnují veškeré náklady spojené s produktem, ale nemusí zahrnovat všechny takové náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Tyto číselné údaje nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit částku, kterou obdržíte zpět.

Uvedené nepříznivé, mírné a příznivé scénáře mají ilustrativní charakter a vztahují se na nejhorsí, průměrnou a nejlepší výkonnost fondu během doporučené doby splatnosti.

Stresový scénář znázorňuje částku, kterou byste mohli získat zpět v případě extrémních tržních podmínek.

Tento typ scénáře se vztahuje na investice realizované v doporučené době splatnosti.

Co se stane, když společnost „MBH Alapkezelő Zrt.“ není schopna částku vyplatit?

Případná insolvence Správce fondu, Depozitáře fondu a Distributorů fondu neohrožuje vrácení úspor investorům, protože Fond na ochranu investorů (BEVA) se zavázal k náhradě škody. Více informací o podmínkách a omezeních systému záruk pro investory fondem BEVA najdete na webových stránkách <https://bva.hu/hu/>. Správce fondu spravuje majetek fondu odděleně od jiných fondů a vlastního majetku Správce fondu. Fond nenese odpovědnost za případné nesplnění závazků Správce fondu nebo jiného poskytovatele služeb.

S jakými náklady je nutné počítat?

Osoba, která vám poskytuje poradenskou činnost nebo prodává produkt, si může účtovat další náklady. V takovém případě vás tato osoba bude informovat o těchto poplatcích a o tom, jak ovlivní vaši investici.

Vývoj nákladů v čase

V tabulkách jsou uvedeny částky vaší investice, které budou použity na pokrytí různých druhů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho si produkt ponecháte a jaké výsledky produkt dosahuje. Zde uvedené částky jsou ilustrativní a vycházejí z příkladu investice a různých možných investičních období.

- V době držení produktu jsme předpokládali, že produkt bude dosahovat výsledky podle mírného scénáře.

- Bude investováno 250,000 CZK.

V případě doby investice minimálně na 5 let:

| | Když po 1 roce vystoupíte | Když po 2,5 letech vystoupíte | Když po 5 letech vystoupíte |
|---|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Celkové náklady | 5,128 CZK | 12,884 CZK | 11,378 CZK |
| Dopady na náklady ročně (*) | 2.05% | 1.72% | 0.91% |
| (*) "To znázorňuje, jak náklady snižují váš výnos každý rok během doby držení produktu. Ukazuje například, že pokud vystoupíte v doporučené době držení produktu, očekává se, že váš průměrný roční výnos bude 1,51% před náklady a 0,6% po nákladech." | | | |
| V daném případě se může stát, že náklady budou sdíleny s osobou, která vám produkt prodává, aby tak byly pokryty služby, které jsou vám poskytovány." V daném případě o částce budete informováni." | | | |
| "Tyto číselné údaje zahrnují maximální distribuční poplatek, který vám může účtovat osoba prodávající produkt (0,5% z investované částky / 1,250 CZK). Distributor vás bude informovat o skutečné výši distribučního poplatku."; | | | |

Skladba nákladů:

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | | Měnová třída: CZK |
|--|-------|-------|---|
| Vstupní náklady | 0.50% | 1,250 | Jedná se o maximální částku, kterou zaplatíte, ale je možné, že budete platit i méně. Skutečnou výši poplatku vám sdělí osoba, která vám produkt prodává. |
| Výstupní náklady | 0.00% | 0 | Dopad na náklady po ukončení investice. Skutečnou výši poplatku vám sdělí osoba, která vám produkt prodává. |
| Běžné náklady (každoročně) | | | |
| Správní poplatky a jiné administrativní a provozní náklady | 1.55% | 3,865 | Náklady účtované za spravování investic. |
| Transakční náklady | 0.01% | 13 | Vliv nákladů na námi realizovaný nákup a prodej podkladových investic pro fond. |
| Další náklady vznikající v případě určených podmínek | | | |
| Výkonnostní poplatek | n/a | n/a | Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, jak dobře si vaše investice vede. |
| Podíl ze zisku | n/a | n/a | Na tento produkt se nevztahuje podíl ze zisku. |

Jak dlouho si mám produkt ponechat a jak se dostanu dříve ke svým penězům?
Doporučená [minimální] doba držení: 5 roky

Navrhovaná doba držení vychází z charakteristik rizika a výnosu fondu a z nákladů. Ztráty však nelze vyloučit. Fond je otevřený a máte možnost během nepřetržitého distribučního období odkoupit své podílové listy před koncem doporučeného investičního období, a to za podmínek uvedených v aktuálním oznámení zveřejněném každým distributorem.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížnosti týkající se distribuce fondu se obraťte na některého z Distributorů uvedených v tabulce níže, který daný Fond distribuoval nebo který vám poskytl informace.

Producent produktu delegoval vyřizování stížností na Distributora, a stížnost proto můžete podat Distributorovi, a to níže uvedeným způsobem:

| Distributoři | Poštovní adresa | Emailová adresa | Webová stránka |
|-------------------|-------------------------------------|--|--|
| Moneta Money Bank | Vyskočilova 1442/1b, 140 28 Praha 4 | Reklamac e a stížnosti MONETA Money Bank | Reklamac e a stížnosti MONETA Money Bank |

Zásady společnosti „MBH Alapkezelő Zrt.“ týkající se podání stížnosti naleznete na webových stránkách www.mbhalapkezelo.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok

Další důležité informace

Další informace jsou dostupné ve Statutu, v pololetních a výročních zprávách fondu. Dokumenty a kurzy fondu jsou k dispozici na webové adrese [MBH Emerging Bond Fund](#)

Výnosy série za uplynulé období jsou dostupné v bodě X. 48 Statutu a v měsíční zprávě o portfoliu.

- Dostupnost prospektu a řídicího řádu fondu, výročních a pololetních zpráv: <https://www.mbhalapkezelo.hu/ke-stazeni>. Tištěné kopie jsou k dispozici na distribučních místech. Tyto dokumenty jsou poskytovány na základě zákonné povinnosti.
- Společnost „MBH Alapkezelő Zrt.“ může být vedena k odpovědnosti za jakékoli prohlášení obsažené v tomto dokumentu výhradně v případě, že toto sdělení je zavádějící, nepřesné nebo je v rozporu s příslušnými částmi Prospektu fondu.