

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat a törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap

Alapkezelő: MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
Forgalmazó: MKB Bank Zrt.
ISIN kódja: HU0000720727

Célkitűzés és befektetési politika

Az alapot azoknak ajánljuk, akik a magyar részvénypiac teljesítményéből kívánnak részesedni. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket. A befektetési célok megvalósítása érdekében az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a Budapesti Értéktőzsde indexeiben (BUX és BUMIX index) szereplő gazdasági társaságok részvényeibe kívánja befektetni. Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók, illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az alap újrabefektető, azaz a kapott kamatokat, osztalékot nem fizeti ki a befektetési jegyek tulajdonosainak, hanem azt újra befekteti. A referencia index 45%-ban a BUX index, 45%-ban a BUMIX index, valamint 10 %-ban a ZMAX Index.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Az alap 2018-ban jön létre, ezért a mutató megállapításához, a jogszabály előírásainak megfelelően, a befektetési alap teljesítményét bemutató piaci indexek teljesítményét vettük alapul.
- Az alap a fent látható ábrán ötös kockázatba lett besorolva, mert részvényindexeket és a likviditáshoz szükséges látra szóló betétet és állampapírt tart a portfóliójában.
- A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokról.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki a kockázat/nyereség mutató:

Likviditási kockázat: Egyes értékpapírok piaci likviditása a piaci kereslet – kínálat hatására jelentősen megváltozhat, ez a portfólióban lévő eszközök értékelésére nézve kedvezőtlen is lehet, illetve ezen eszközök adás-vételét is markánsan befolyásolhatja, mely hatással lehet az alap nettó eszközértékére és árfolyamára is.

Partnerkockázat: Amennyiben a partnerek nem- vagy késedelmesen teljesítenek, úgy az az alap nettó eszközértékére és árfolyamára hatással lehet.

Hitel kockázat: Az alap vagyonának egy részét hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe vagy betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezek az eszközök jelentős hatással bírhatnak az alap portfóliójára.

További kockázatokról az alap tájékoztatójában és kezelési szabályzatában tájékozódhat, mely ingyen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az alapkezelő honlapján.

Az alap díjai

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Jegyzési díj / Vételi jutalék	maximum 3,00%
Visszaváltási díj	maximum 3,00%
Ez az Ön pénzéből befektetés előtt, illetve befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.	
Az egy év során az alapból levont díjak	
Folyó költség	2,50%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj	A referencia index és az alap hozamainak napi különbözetének 20 %-a.

- A befektető által fizetett díjakat az alap működtetésére, marketingre és forgalmazással kapcsolatos kiadásokra használják fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését.
- A tényleges jegyzési- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy a forgalmazónál tájékozódhat.
- Ezek a díjak évről évre változhatnak.
- Az alap működése- és forgalmazása során felmerülő költségekről további információt tartalmaz a Tájékoztató és Kezelési szabályzat.
- A folyó költségeket jelző számadat a várható összes díj alapján becsült érték. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az tranzakciós költségeket.
- **A teljesítmény utáni díj évente alkalmazható és maximális mértékét mutatja a felülteljesítés százalékában.**

A díjakról részletesebben az Alap Kezelési Szabályzatának "36. A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja" című pontjában olvashat.

Múltbeli teljesítmény

Az alap 2018-ban alakul ezért múltbeli hozammal nem rendelkezik.

Gyakorlati információk:

- Az alap letétkezelője: MKB Bank Zrt, honlapja: www.mkb.hu/
 - Az alapról bővebb információt (Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, legutóbbi éves, féléves jelentés, legfrissebb nettó eszközérték, azaz a Befektetési Jegy aktuális ára) a forgalmazási helyeken és az alapkezelő honlapján ingyen szerezhetnek be.
 - Befektetési jegyek aktuális ára: <https://mkbpannonia.hu/mkb-hazai-feltorekvo-reszveny-befektetesi-alap>
 - Az alapkezelő honlapja: www.mkbpannonia.hu
 - Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: <https://mkbpannonia.hu/mkb-hazai-feltorekvo-reszveny-befektetesi-alap>
 - A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának, Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat más részeivel.
- Ez az alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és az Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. 08. 01 -én megfelelnek a valóságnak.