



MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

elnevezésű nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap

TÁJÉKOZTATÓ

Alapkezelő:

MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1056 Budapest, Váci u.38.

Központi ügyintézés helye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

telefon: 06-1/799-7871

telefax: 06-1/327-0959

e-mail: info@mkbpannonia.hu

Letétkezelő: MKB Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 06-40-333-660

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap
Az Alap származtatott eszközökbe fektető alap, ezért a szokásostól eltérő kockázati szintű! Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége a befektetési politika szerint maximum a 78/2014. (III.14.). Korm. rendelet 22. § (2) bekezdésében és a 23. §-ban foglaltak szerinti, a 78/2014. (III.14.). Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott szorzóval korrigált értéken figyelembe véve az Alap nettó eszközértékének 200%-a, korrekció nélkül számított értéken figyelembe véve az Alap nettó eszközértékének 800%-a lehet.

Jelen Tájékoztató hatályba lépésének napja 2021.03.12.

Tartalomjegyzék

I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk	4
1. A befektetési alap alapadatai	4
1.1 A befektetési alap neve	4
1.2. A befektetési alap rövid neve	4
1.3 A befektetési alap székhelye	4
1.4. A befektetési alapkezelő neve	4
1.5 A letétkezelő neve	4
1.6 A forgalmazó neve	4
1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	4
1.8. A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)	4
1.9. A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	4
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap	4
1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	4
1.12 A befektetési alap elsődleges eszköz kategória típusa (értékpapír- vagy ingatlan alap)	4
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése	5
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	5
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok	5
2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)	5
2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)	5
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte	5
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban	5
2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte	5
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	5
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	6
3. A befektetési alap kockázati profilja	6
3.1. A befektetési alap célja	6
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják	6
3.3. Azon eszköz kategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	6
A portfólió devizális kitétsége	7
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza	8
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására	8
3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszköz kategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére	8
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	8
3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	9
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	9
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	10
4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetők	10

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	10
5. Adózási információk.....	10
5.1 A befektetési alaphoz alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása	10
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ	10
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk	11
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	11
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	11
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk	11
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája	11
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye	11
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma	11
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	11
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	11
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága	12
7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak	12
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt	13
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	13
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma	14
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	14
7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	14
8. A letétkezelőre vonatkozó információk	14
8.1. A letétkezelő neve, cégformája	14
8.2. A letétkezelő székhelye	14
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma	14
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége	14
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre	14
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja.....	15
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje	15
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	15
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma	15
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk	15
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	15
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye	15
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	15
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve.....	15
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	15
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	15
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	15
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	15
11.1. A forgalmazó neve, cégformája	15
11.2. A forgalmazó székhelye.....	15
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma.....	16
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre.....	16
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja	16
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje	16
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	16
11.8. A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége.....	16
11.9. Az Alap Társforgalmazói	16
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk.....	17
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk	17
14. Felelősségvállaló Nyilatkozat.....	17
1. számú melléklet.....	18
2. számú melléklet.....	21

I. A befektetési alaphoz vonatkozó alapszabályok

I.1 A befektetési alap adatai

I.1.1 A befektetési alap neve

MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

I.1.2 A befektetési alap rövid neve

MKB PB TOP Abszolút Származtatott Alap

I.1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

I.1.4 A befektetési alapkezelő neve

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Központi ügyintézés helye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

I.1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

I.1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Nyrt.

Concorde Értékpapír Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

ERSTE Befektetési Zrt.

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.

I.1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános

I.1.8 A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű)

Az Alap nyílt végű.

I.1.9 A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

I.1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált alap.

Az Alap az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált alap.

I.1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap befektetési jegyeinek sorozatszám: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: „A” sorozat

I.1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlan alap)

Az Alap értékpapíralap

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazható.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Az MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság az MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 14/2014. határozat, 2014. szeptember 4.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

Az Alap indulását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-590/2014.sz., határozat, kelte: 2014.10.09.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartásba vételi határozat száma: 2014. november 17., H-KE-III-673/2014,

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

IIII-581

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Az MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 17/2017 (2017.09.05) sz. Tulajdonosi Határozata rendelkezik a Kbtv. 72.§ (4) bekezdés h) pontja alapján nem engedélyköteles, az Alap kezelésének átadásához kapcsolódó módosításokról.

Az Alapkezelő 2020.04.08./2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2020.02.20./4. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kiemelt Befektetői Információinak elfogadásáról

Az Alapkezelő 2020.12.16/ 1. sz. termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az Alapkezelő 2021.03.10./2 . sz. termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

Az alapkezelés Alapkezelőnek történő átadását a Felügyelet 2017. november 14.-én kelt H-KE-III-823/2017.sz. határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatát a Felügyelet 2020. július 1-jén kelt H-KE-III-307/2020. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatát a Felügyelet 2021. január 1--én kelt H-KE-III-68/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap befektetési célja, hogy tőkepiaci kockázatvállalás mellett a rövid, éven belüli magyar állampapírokat reprezentáló RMAX indexhez képest nagyobb tőkenövekedést biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetési értékpapírok, valamint származtatott ügyletek.

Az Alapkezelő aktív portfólió-kezeléssel és abszolút hozamú stratégia keretében valósítja meg az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiát. A befektetési portfólió kialakítása során az Alapkezelő egy több eszközcsoport elemből álló portfóliót alakít ki, aminek súlyát dinamikusan alakítja a piaci helyzet és a követett stratégia függvényében. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetési értékpapírok, valamint származtatott ügyletek. Az Alap devizás eszközöket is tarthat.

Az Alap küszöbhozama: RMAX index

Az RMAX indexet az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére és teljesítménydíjának meghatározása céljából alkalmazza.

Az Alap befektetési politikája csak az MNB engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

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 vásárolhatják.

Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik ésszerű kockázatok felvállalása mellett kívánják optimalizálni hosszú távú befektetéseinek hozamát;
- Azon személyek, akik változó piaci körülmények között is elfogadható teljesítményű, rugalmas futamidejű befektetési formát keresnek;
- Azon személyek, akik hosszú távú, jellemzően 5 éves időhorizonton túli célok (pl. nyugdíjcél; ingatlan, nagyobb értékű ingóságok vásárlása, stb.) megvalósítása érdekében kívánnak eszközölni megtakarítást.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Látraszóló és lekötött bankbetétek

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

- Magyarországon kibocsátott magyar állampapírok
- Nem forintban denominált állampapírok (harmadik ország, nemzetközi pénzügyi intézmény, nemzetközi közjogi szervezet, EGT-állam vagy annak önkormányzata vagy OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírok)
- Hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Jelzáloglevelek és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Részvények

- Tőzsdére bevezetett részvények
- Tagsági jogokat megtestesítő OTC értékpapírok

Kollektív befektetési értékpapírok

befektetési alapok jegyei, ETF-ek, egyéb kollektív befektetési értékpapírok.

Kedvezőtlen piaci környezetben, összetett pozíciók kialakításához vagy egyedi pozíciók piaci kockázatának fedezéséhez az alap vásárolhat olyan tőzsdén kereskedett, származtatott pozíciókat tartalmazó befektetési alapokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamának esése esetén következik be; így az alap akkor is képes hozamot elérni, amikor a befektetési környezet kedvezőtlen, vagy a piaci kockázatok csökkentése kívánatos.

Származtatott ügyletek

Az Alapkezelő az Alap nevében a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. számú kormányrendelet 22. §. értelmében származtatott ügyletet köthet, a 22.§-ban valamint a Kezelési Szabályzat 14. pontjában megállapított befektetési korlátok figyelembevételével ezen belül az alábbiak alkalmazhatók:

- Határidős ügyletek
- Opciós ügyletek
- Swap ügyletek
- CFD (contract for difference)
- Certifikátok
- Warrantok

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap nem adhat kölcsön értékpapírokat.

Értékpapír kölcsönvétele:

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

Tőkeáttétel

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy az Alap származtatott befektetési alap, ezért tőkeáttételt speciális befektetési szabályok figyelembevételével vehet fel.

Az Alap jogszabályban meghatározott szorzószámokkal korrigált értéken számított nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének kétszeresét. Az Alap korrekció nélkül számított nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének nyolcszorosát.

Hitelfelvétel

Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. Korm. rendelet 27. és 15. §-ában meghatározottak szerint jogosult hitelfelvételre.

Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez biztosítékot nyújtani. Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki. E rendelet alkalmazása során nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.

A portfólió devizális kitettsége

Az Alap jellemzően HUF, USD és EUR alapú befektetéseket eszközöl, de ettől eltérő devizanemben is vállalhat vételi és eladási pozíciókat.

	Minimum	Tervezett	Maximum
HUF	-800%	80%	800%
EUR, USD	-800%	20%	800%
G10 devizák (CAD, GBP, NOK, SEK, DKK, CHF, JPY, AUD, NZD)	-800%	0%	800%
EMEA devizák (PLN, CZK, RON, RSD, HRK, TRY, ILS, RUB, ZAR, ISK)	-400%	0%	400%

Fejlődő piaci devizák (MXN, CLP, BRL, COP, ARS, INR, UAH, THB, MYR, IDR, KRW, TWD, CNY, PHP)	-200%	0%	200%
--	-------	----	------

Az Alap devizakitettséget a befektetési politikában, illetve a származtatott ügyletek értékelésének szabályai szerint meghatározott keretek között az árfolyamkockázat csökkentése érdekében fedezheti. Emellett származtatott ügyleteken keresztül árfolyam-nyereség elérése céljából felvállalhat devizapozíciókat, melyek értékelése forintban történik.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

Mivel a befektetési alapok működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során a kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal.

Az Alap befektetési jegyeibe történő befektetésből adódó kockázatokat, illetve az abból adódó esetleges károkat kizárólag a Befektetők viselik.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia.

Kérjük ezért a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében meghatározott kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap fedezeti célból és befektetési céljainak megvalósítása érdekében is köthet származtatott ügyleteket. A származtatott ügyletek jellegüknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Amennyiben az Alap eszközeinek 20 százalékát meghaladó részét kitevő eszközöket egyazon partnernél tartja, úgy az Alap az adott partner fizetőképességének kockázatát futja. Ha az érintett partner kötelezettségének nem tesz maradéktalanul eleget, úgy ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a Befektetési jegyek árfolyamát. Az Alap befektetési politikája alapján az MKB Bank Nyrt.-nél elhelyezett betétekből eredő összevont közvetlen kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Nem alkalmazható.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap befektetési politikájának megfelelően részben magas kockázatúnak tartott eszközökbe fektet. Mivel az Alap értékpapír portfóliójában hitelviszonyt és egyéb kamatjellegű jövedelmet biztosító értékpapírok mellett kisebb súllyal részvények is szerepelnek, ezen eszközök árfolyam ingadozása jelentősen befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, elért hozamát. Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy az Alap származtatott befektetési alap, így a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes pozíciókat is felvehet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. A felvett pozíciók függvényében az Alap nettó eszközértéke erőteljesen ingadozhat.

Az Alap esetében a beértékelési hozamokból, az ezekhez tartozó árfolyamokból eredő változás tekintetében a két egymást követő értékelési dátumhoz tartozó nettó eszközérték közötti 5%-os eltérés erőteljesnek

minősíthető.

3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelyek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap eszközeinek akár 100%-át fektetheti EGT-állam vagy OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 %-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Mivel az Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal.

Az Alap befektetési jegyeibe történő befektetésből adódó kockázatokat, illetve az abból adódó esetleges károkat kizárólag a Befektetők viselik.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy hosszú távon a pénz- és tőkepiacon érvényesül az az elv, mely szerint a magasabb hozam eléréséhez a Befektetőnek magasabb kockázatot kell vállalnia.

Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

Általános gazdasági kockázat	xxxx
Részvénytőkepiaci kockázat	xxx
Politikai kockázat	xxx
Kamatláb kockázat	xx
Nemzetközi tőkepiaci kockázat	xxx
Devizakockázat	xxx
Hitelezési kockázat	xxx
Származtatott termékekből eredő kockázat	xxxx
Inflációs kockázata	xx
Vállalati kockázat	xx
Befektetési kockázat	xxx
Szabályozói kockázat	xx
Az Alap eszközeinek likviditási kockázata	x
A piac működési zavaraihoz kapcsolódó kockázat	xx
A Befektetési Jegyek forgalmazása felfüggesztésének kockázata	x
Nettó eszközérték számításából eredő kockázat	xxx
Az Alap esetleges határozott futamidejűvé alakításának kockázata	x
Az Alap megszűnésének kockázata	x
A letétkezelő kockázata	x
Adószabályok változásának kockázata	x
Adópolitikai kockázat	x
Partnerkockázat	xxx
A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata	x
Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok	x
Árpiaci kockázat	x
SFDR szerinti fenntarthatósági kockázat	xx

Magyarázat: xxxx: jelentős xxx: számottevő xx: nem elhanyagolható x: nem jelentős, minimális -: nincs
A kockázatok részletes ismertetése a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében található.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhető

Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:

Az Alapokkal kapcsolatos dokumentumok, tájékoztatások és hirdetések az MKB Bank Nyrt., mint Forgalmazó www.mkb.hu honlapján, az Alapkezelő www.mkbpannonia.hu honlapján, valamint a <https://kozzetetelek.mnb.hu> oldalon érhetők el. A Tájékoztató, Kezelési Szabályzat, Kiemelt Befektetői Információ, valamint a havi portfóliójelentés a befektető kérésére a forgalmazási helyeken elérhető

Az Alapkezelő az Alap működéséről az üzleti év első felére vonatkozóan nem auditált, az év végét követően pedig könyvvizsgáló által hitelesített jelentést készít az MNB részére, illetve tesz közzé a www.mkbpannonia.hu honlapon, valamint a forgalmazási helyeken. A féléves jelentést minden év június 30-át követő két hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. Az éves jelentést az Alap minden üzleti évének végét követő négy hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. A jelentésnek a törvény által előírt tartalommal kell rendelkeznie.

A Letétkezelő a nettó eszközértéket annak érvényességi napján közzéteszi a honlapján (www.mkb.hu), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyongkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) oldalán (www.bamosz.hu) Az Alap nettó eszközértéket annak érvényességi napján az Alapkezelő által megbízott minden további Forgalmazó közzéteszi fiókjaiban és a honlapján.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

5. Adózási információk

5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

A befektetési alapot terhelő adó

- Az Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok értelmében Magyarországon nem esik adófizetési kötelezettség alá.
- Az Alapot a külföldi befektetéseinek elért kamatból és osztalékból származó, vagy egyéb jövedelmei esetén az adott országban adófizetési kötelezettség terhelheti. A külföldi befektetések adózását az adott ország jogszabályai, valamint az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.
- Az Alap az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX törvény alapján adóalanya a befektetési alapok különadójának.
- Az adó alapja az Alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve az Alap tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

A.) Magyarországon adóz(tatand)ó magánszemély befektetési jegy tulajdonosra egységes szabályként érvényes, hogy a hozam, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereség (a hozam és az árfolyamnyereség a továbbiakban: kamatjövedelem) osztaléknak, illetve árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül, így az Sza törvény szerinti adó terheli.

Az Sza. törvény szerint a kamatjövedelem adókulcsa a Tájékoztató jóváhagyásának időpontjában 15%. A kamatjövedelem a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény szerint szociális hozzájárulási

adó fizetési kötelezettség (15,5%, amely bizonyos feltételek esetén csökkenhet) alá is esik. Az adó levonására, megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett.

A befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés, illetve a befektetési jegyek nyugdíj előtakarékossági számlán történő elhelyezése esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a Forgalmazó adót nem von le.

A hozam bruttó módon értendő.

B.) Belföldi jogi személy befektetők esetén a hozam, illetve visszaváltási ellenérték bruttó összege kerül a befektető számláján jóváírásra. A belföldi jogi személy befektető esetén a befektetési jegyek hozama, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereség a társasági vagy egyéb jövedelemadó adóalapjának a része. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok (különösen a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény) szerint kell az adót megfizetni.

C.) Az Alapkezelő felhívja a Tisztelt külföldi illetőségű Befektetők figyelmét a Magyarországon és saját honos országukban hatályos adótörvények rendelkezéseinek beható áttekintésére.

A fenti tájékoztatás nem minősül adótanácsadásnak. A Tájékoztató nem tér ki a Befektetők döntéseit érintő valamennyi adóelőírássra, a jogszabályok tartalmának pontos megismerése a Befektető érdeke és feladata.

A fenti tájékoztatás a Tájékoztató megjelenése időpontjában hatályos szabályokat foglalja össze, az Alapkezelő az esetlegesen módosuló szabályozásra tekintettel kifejezetten felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az Szja. törvény, a Tao. törvény, a Szocfo. törvény, a Tbj. valamint a vonatkozó egyéb törvényi rendelkezések alapos áttekintésére a befektetési döntésük meghozatala előtt.

II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

Nem alkalmazható.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Az Alapkezelő neve: MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

Székhely: 1056 Budapest Váci utca 38.

Központi ügyintézés helye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

01-10-047118

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

Az Alapkezelő alapításának dátuma: 2011. 07. 20.

Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap
MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap
MKB Beszédés Hozam Származtatott Befektetési Alap
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap
MKB e-Hoz@m Származtatott Befektetési Alap
MKB Élhető Jövő Származtatott Befektetési Alap
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap
MKB EURO Rövid Kötvény Alap
MKB Európai Részvény Befektetési Alap
MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap
MKB High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap (zártkörű)
MKB Hozamdoktor Származtatott Befektetési Alap
MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Befektetési Alap
MKB Forint Rövid Kötvény Alap
MKB Állampapír Befektetési Alap
MKB Német Részvények Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap
MKB Prémium Vállalati Kötvény Befektetési Alap
MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap
MKB DOLLÁR Rövid Kötvény Alap
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény EUR Befektetési Alap (zártkörű)
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény Befektetési Alap (zártkörű)
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap
Pannónia CIG Oraculum Alap
MKB Új Világ- Fenntartható Fejlődés Abszolút Származtatott Befektetési Alap
MKB Új Világ- Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő által portfóliókezelte vagyon 2020. december 31-én 411 963 eFt.

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság:

Dr. Barna Zsolt

Az Igazgatóság elnöke. Az MKB Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. [igazgatóságának elnöke](#) Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Benczédi Balázs

Az Igazgatóság tagja, vezérigazgató. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Hendrich Balázs

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Krisán László

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Rabi Ferenc

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Ginzer Ildikó

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

dr. Fedák István János

Az Igazgatóság tagja. A Társaság egyik tulajdonosának, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Felügyelő Bizottság:

Dr. Szilágyi József

A Felügyelő Bizottság elnöke. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Nyemcsok János

A Felügyelő Bizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

dr. Lenner Áron

A Felügyelő Bizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Bakonyi András

A Felügyelő Bizottság tagja. A Társaság egyik tulajdonosának, az MKB Bank Nyrt.-nek vezérigazgató-helyettese. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

dr. Bogdánffy Péter

A Felügyelő Bizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

2020.12.31-én (auditált): 306.120 eFt, amely teljes egészében befizetésre került.

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

2020.12.31. (auditált): 5 516 116 eFt.

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

Az Alapkezelő stratégiai irányítását az Igazgatóság, tevékenységének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Az Alapkezelő munkaszervezete a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll. A munkaszervezet Front-Office és Adminisztratív terület egységekre tagozódik. A Front-Office irányítását a befektetési igazgató, az Adminisztratív terület irányítását pedig az Adminisztratív terület vezetője látja el. A 2020-ban foglalkoztatottak átlagos létszáma: 29 fő.

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. a panaszkezelési tevékenységét kiszervezte a Forgalmazó MKB Bank Nyrt.-nek.

7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazható

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

A letétkezelő neve: MKB Bank Nyrt.

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám

01-10-040952

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

A Letétkezelő a letéti megállapodás értelmében fennálló kötelezettségei:

- Ellátja az Alap fizetési számlájának vezetését (beleértve az ahhoz kapcsolódó alszámlákat is) és ezzel összhangban az Alap fizetőeszközeinek letétkezelését.
- Ellátja az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, ennek során a letétkezelési feladatok kiterjednek az Alap tulajdonában lévő mindazon pénzügyi eszközökre, amelyek fizikailag leszállíthatók a Letétkezelőhöz.
- Ellátja az Alap tulajdonában álló minden egyéb eszköz tekintetében a naprakész nyilvántartás vezetését, továbbá a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján az egyéb eszközök tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e.
- Ellenőrzi az Alap tulajdonában álló eszközök dokumentáltságát, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik. Ellenőrzi, hogy az Alap befektetési jegyeinek kibocsátása az Alap kezelési szabályzatának, illetve a törvényes feltételeknek megfelel-e.
- Végrehajtja az Alapkezelő utasításait. A Letétkezelő megtagadja mindazon utasítás végrehajtását, amely ellentétes jogszabályok, valamint az Alap kezelési szabályzatainak rendelkezéseivel.
- Ellenőrzi és biztosítja, hogy az Alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékét a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelően számítsák ki.
- Gondoskodik arról, hogy az Alap az eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül kézhez kapja.
- Biztosítja, hogy az Alap a bevételeit a jogszabályokkal és a kezelési szabályzatával összhangban használja fel.
- Elvégez minden olyan egyéb feladatot, melyet a Kbtv, az ABAK rendelet és a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet a letétkezelő számára előír.

A Letétkezelő tisztességesen, magas szakmai színvonalon, függetlenül és az Alap és az Alap befektetőinek érdekeit szem előtt tartva jár el. A Letétkezelő nem végezhet olyan tevékenységeket az Alap részére, amelyek az Alap, annak befektetői, az Alapkezelő vagy saját maga között összeférhetlenséget okozhatnak, kivéve, ha a Letétkezelő letétkezelői tevékenységét egyéb esetlegesen összeférhetetlen tevékenységeitől működési és hierarchikus szempontból elválasztja, és az esetleges összeférhetlenségeket feltárja, kezeli, nyomon követi és az Alap befektetői előtt nyilvánosságra hozza. A Letétkezelő feladatait az ABAK rendelet 83-99. cikkének figyelembevételével látja el.

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

Az MKB Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke a 2019. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

198.462 millió Ft (2019.12.31)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1634 fő átlagos statisztikai létszám (2019.12.31)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

000083

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nagy Zoltán

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

2094 Nagykovácsi, Szarvas utca 23.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

005027

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

Nem alkalmazható.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

A forgalmazó neve: MKB Bank Nyrt.

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

I 1.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma

01-10-040952

I 1.4. A forgalmazó tevékenységi köre

- 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.
- 6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
- 6491 '08 Pénzügyi lízing
- 6499 '08 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
- 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

A Társaság a pénzügyi szolgáltatási és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 26-án kelt 975/1997/F számú határozata alapján végzi, míg a befektetési szolgáltatási és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeit az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1998. február 27-én kelt 41.0005/1998. számú engedélye, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2001. augusztus 7-én kelt III/41.005-3/2001. számú engedélye alapján folytatja.

I 1.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az MKB Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

I 1.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke a 2019. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

I 1.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

198.462 millió Ft (2019.12.31)

I 1.8. A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

Az MKB Bank Nyrt., mint Forgalmazó a jegyzési időszak zárónapját követő munkanapon tájékoztatja az Alapkezelőt és a Letétkezelőt a befektetési jegyekre vonatkozó napi összesített vételi megbízások összegéről és darabszámáról. A folyamatos forgalmazás indulását követően pedig az MKB Bank Nyrt., mint Forgalmazó, naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére.

I 1.9. Az Alap Társforgalmazói

Concorde Értékpapír Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.

Cégjegyzékszám: 01-10-043521

Az Alapítás időpontja: 1997. június 30.

Tevékenységi köre: 6523 '03 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi tevékenység

7414 '03 Üzletviteli tanácsadás

6712 '03 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés

Jegyzett tőke: 1 milliárd Ft. (2019.12.31.)

Saját tőke 4.888 millió Ft (2019.12.31.)

ERSTE Befektetési Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Cégjegyzékszám: 01-10-041373

Az Alapítás időpontja: 1990.03.13.

Tevékenységi köre: 6499'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés (Főtevékenység)

Jegyzett tőke: 2,000,000,000 Ft. (2019.12.31.)

Saját tőke: 16 835 070 000 Ft. (2019.12.31.)

Raiffeisen Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Az Alapítás időpontja: 1986. december 10.

Tevékenységi köre: 64. 19'08: Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)

Jegyzett tőke: 50.000.090.000 Ft (2019.12.31.)

Saját tőke: 235.519.011.371 Ft (2019.12.31.)

Budapest Hitel – és Fejlesztési Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1138 Budapest Váci út 193.

Cégjegyzékszám: 01 10 041037

Az Alapítás időpontja: 1986.12.15.

Tevékenységi köre: 64.19.'08. Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)

64.91.'08. Pénzügyi lízing

6492'08: Egyéb hitelnyújtás

64.99.'08. Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12.'08. Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619'08: Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22.'08. Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

66.29.'08. Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

Jegyzett tőke: 19.396 millió Ft (2019.12.31.)

Saját tőke: 161.233 millió Ft (2019.12.31.)

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

14. Felelősségvállaló Nyilatkozat**Az MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap Tájékoztatójához**

Az Alap, mint Kibocsátó nevében eljáró MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. kijelenti, hogy jelen Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az Alap, és az általa kibocsátott befektetési jegyek helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak. A Befektetési jegy tulajdonosával szemben a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó felel.

Budapest, 2021. március 12.

Benczédi Balázs

Wéber Tamás

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

I. számú melléklet

A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata

Jelen Tájékoztató alkalmazásában:

ABA

A Kbtv. törvény értelmezésében alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma.

Alap

MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

Az Alap befektetési jegyek nyilvános kibocsátásával létrehozott és működtetett jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet az Alapkezelő a Befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

Alapkezelő

MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező részvénytársaság vagy fióktelep.

Allokáció

Túljegyzés, illetve aukciós túlkereset esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, mely során a kibocsátó, illetve a forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, illetve aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.

Banki nap

Az a nap, amikor a Forgalmazó ügyfélfogadás céljából nyitva tart.

Befektetési alapkezelés

A befektetési Alap részére végzett kollektív portfóliókezelés.

Befektetési alap letétkezelő, vagy Letétkezelő

MKB Bank Nyrt.

Az Alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelője, illetve letétkezelési tevékenység

A Letétkezelő által az Alapkezelővel kötött letétkezelési szerződés alapján a Letétkezelőnek a Kbtv. IX. fejezetében foglalt feladatok ellenérték fejében történő ellátására irányuló azon tevékenysége, melynek során a Letétkezelő ellenőrzi a befektetési jegyek kibocsátásának jogszerűségét, gondoskodik az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről, vezeti az Alap fizetési számláját és összevont értékpapírszámláját, ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok őrzését és letétkezelését, naprakész nyilvántartást vezet az Alap tulajdonában álló eszközökről, ellenőrzi az Alap nettó eszközértéke számításának törvényességét, gondoskodik arról, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül az Alap kézhez kapja, biztosítja továbbá, hogy az Alap a bevételét a Kezelési Szabállyal összhangban használja fel, valamint végrehajtja az Alapkezelő utasításait kivéve, ha az utasítás valamely jogszabály rendelkezésével vagy jelen Kezelési Szabályzatban foglaltakkal ellentétben áll.

Befektetési alap saját tőkéje

A befektetési alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező tőke, amely az alap működése során a befektetési alap nettó eszközértékével azonos.

Befektetési jegyek forgalmazója, vagy Forgalmazó

MKB Bank Nyrt.

Concorde Értékpapír Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

ERSTE Befektetési Zrt.

Budapesti Hitel-és Fejlesztési Bank Zrt.

A Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

A Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Befektetési szolgáltató

A Bszt. szerinti befektetési vállalkozás és a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytató hitelintézet, ide nem értve az elszámolóházat.

Befektető

A befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

BÉT

Budapesti Értéktőzsde (tőzsde)

Bszt.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cstv.

A csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló többször módosított 1991. évi XLIX. törvény.

Dematerializált értékpapír

ATpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Értékpapírszámla

A dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet

Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Hpt.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Jegyzés

A befektetési jegy forgalomba hozatala során a befektetési jegyet megvásárolni szándékozó befektetőnek **az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata**, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

Kbtv.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló, 2014. évi XVI. törvény.

KELER Zrt.

KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.)

Másodlagos értékpapír piac

Minden olyan törvényes értékesítési lehetőség az Alap futamideje alatt, amely a befektetési jegyek adás-vételét teszi lehetővé.

Nettó eszközérték

A befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Portfólió

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

Ptk.

2013. V. törvény A Polgári Törvénykönyvről.

Referencia-indexkompozit

Az Alap befektetési politikáján keresztül megvalósítani kívánt elméleti portfólió, amelynek teljesítményével az Alap tényleges teljesítménye összevetésre kerül.

Személyi jövedelemadó törvény, Szja törvény

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Ügyfélszámla

Az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, befektetési vállalkozás, hitelintézet, árutőzsdei szolgáltató által vezetett számla. A Tájékoztatóban írottakkal összhangban a Befektetőnek a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlája.

Tpt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Tőzsde

A hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam- és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő gazdálkodó szervezet.

Vezető tisztségviselő

A gazdasági társaság ügyvezetését – a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint – a vezető tisztségviselők látják el.

A részvénytársaság ügyvezetését – a zártkörűen működő részvénytársaság alapító okiratának eltérő rendelkezése hiányában – az igazgatóság látja el, és az igazgatóság tagjai minősülnek vezető tisztségviselőnek.

2. számú melléklet

I. Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek A.) az MKB Bank Nyrt. fiókhálózatának alábbi fiókjaiban

Fióknév	Cím	Nyitvatartás
Árkád	1106 Budapest, Örs Vezér tere 25.	H-CS:10:00-18:00, P:10:00-17:00
Baja	6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Budaörs	2040 Budaörs, Szabadság út 45.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Csepel Plaza	1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Debrecen Vár u.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Duna Ház	1093 Budapest, Soroksári út 3/C.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Duna Plaza	1138 Budapest, Váci út 178-182.	H-CS:10:00-18:00, P:10:00-17:00
Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Érd	2030 Érd, Budai út 11.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Eurocenter	1032 Budapest Bécsi út 154.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Fehérvári út	1119 Budapest, Fehérvári út 95.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Gödöllő	2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Győr Árkád	9027 Győr, Budai út 1.	H-CS:10:00-18:00, P:10:00-17:00
Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Kaposvár	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Mammut	1024 Budapest Széna tér 4.	H-CS:10:00-18:00, P:10:00-17:00
Miskolc Plaza	3535 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
MOM Park	1124 Budapest, Alkotás út 53.	H-CS:10:00-18:00, P:10:00-17:00
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Nyugati tér	1132 Budapest, Nyugati tér 5.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Paks	7030 Paks, Dózsa György út 75.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Pécs Árkád	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u. 11.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Rákoskeresztúr	1173 Budapest, Pesti út 237.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Siófok	8600 Siófok, Sió u. 2.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00

Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Szeged	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Székház	1056 Budapest, Váci u. 38.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 8.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Szent István tér	1051 Budapest Hercegprímás u. 10.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Szentendre	2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Szolnok	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Szombathely	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 6.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Thököly út	1146 Budapest, Thököly út 100/a.	H: 8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 22.	H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00

B.) Az MKB Bank Nyrt. Contact Center telefonos ügyfélszolgálat

MKB Telebankár

Lakossági ügyfélszolgálat telefonszám: 06-80-333-660

Vállalati ügyfélszolgálat telefonszám: 06-80-333-770

Külföldről hívható ügyfélszolgálati telefonszám: 36-1-373-3333

Az MKB Telebankár 24 órán át hívható.

Az MKB Telebankár további elérhetőségeiről kérjük tájékozódjon a www.mkb.hu oldalon.

C.) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához

Az MKB Bank Nyrt. NetBankár rendszere.

II. Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek a Concorde Értékpapír Zrt. alábbi elérhetőségén

HillSide Irodaház

1123 Budapest Alkotás utca 55-61. B épület, 7. emelet

Ügyfélszolgálat nyitva tartása:

H-P 9:00-17:15

III. Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az ERSTE Befektetési Zrt. alábbi elérhetőségein

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Tel: 235-5100

Fax: 235-5190

- A.)** A befektetési jegyek forgalmazására megállapított nyitvatartási idő: H-P: 9-16.30 óra az ERSTE Bank Hungary Zrt. fiókhálózatába tartozó Erste World és Erste Private Banking fiókokban, amelyeket az ERSTE Befektetési Zrt. Üzletszabályzatának I. számú mellékletét képező, mindenkor hatályos listájának IV. pontja tartalmaz, az ERSTE Befektetési Zrt. alábbi honlapján:
<http://ersteinvestment.hu/hu/uzletszabalyzat.html>

- B.)** Az ERSTE Befektetési Zrt. internetes felületei

IV. Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek a Raiffeisen Bank Zrt. alábbi elérhetőségein

Székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.

Ügyfélszolgálat nyitvatartása:

9:00-17:00

V. Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek a Budapest Hitel – és Fejlesztési Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjaiban:

Fiók	Cím	Nyitvatartás
Ajka	8401 Ajka, Szabadság tér 8.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Árkád	1106 Budapest, Kerepesi út 61.	H: 9-18, K-CS: 9-17, P: 9-16
Baja	6500 Baja, Vörösmarty u. 5. A épület, fszt. 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Balassagyarmat	2660 Balassagyarmat, Rákóczi u. 14.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Balatonboglár	8630 Balatonboglár, Sétáló u. 3.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Bartók Béla út	1114 Budapest, Bartók Béla út 41.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Békásmegyer	1039 Budapest, Heltai Jenő tér 15.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Andrássy út 18.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Belváros	1065 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 5.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Berettyóújfalu	4100 Berettyóújfalu, Dózsa u. 24.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Bicske	2060 Bicske, Kossuth tér 7.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Bosnyák	1149 Budapest, Nagy Lajos király u. 146.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Budagyöngye	1026 Budapest, Pázsit u. 2.	H- CS: 8:30-18, P: 8:30-15
Budaörs	2040 Budaörs, Szabadság út 91/2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Campona	1222 Budapest Nagytétényi u. 37-43	H-P: 9-17
Cegléd	2700 Cegléd, Rákóczi út 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Csepel	1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 47.-49.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Dabas	2370 Dabas, Falu Tamás utca 4.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Debrecen	4024 Debrecen, Vár u. 6/a.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Délbuda	1119 Budapest, Etele út 57.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Dombóvár	7200 Dombóvár, Hunyadi János tér 20/B	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő u. 16.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Dózsa György u. 4/b.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Eger	3300 Eger, Almagyar u. 3-5.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Emke	1072 Budapest, Rákóczi út 42.	H-P: 9-17
Érd	2030 Érd, Budai út 11. Fsz. 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Északpest	1138 Budapest, Váci út 193.	H-P: 9-17
Esztergom	2500 Kossuth Lajos u 14-18.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Fogarasi	1148 Budapest, Fogarasi út 13.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Gazdagrét	1118 Budapest, Rétköz u. Eleven Center	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Gödöllő	2100 Gödöllő Kossuth Lajos u. 13.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Fő tér 19.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Győr	9021 Győr, Bajcsy-Zs. út. 36.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Hajdúböszörmény	4220 Hajdúböszörmény, Szent István tér 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Hatvan	3000 Hatvan, Kossuth tér 23.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely dr. Rapcsák András út. 4.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 32-33.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
József krt	1085 Budapest, József krt. 36.	H-P: 8-16

Kalocsa	6300 Kalocsa, Szent István király u. 57/A. fszt. 16.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kaposvár	7400 Kaposvár, Fő u. 3.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Karcag	5300 Karcag, Horváth u. 3. Fsz. 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kazincbarcika	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni u. 26.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kecskemét	6000 Kecskemét, Nagykőrösi út 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Keszthely	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 103.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kiskőrös	6200 Kiskőrös, Petőfi tér 18.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 10.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kispest	1191 Budapest, Fő utca 7.	H-P: 9-17
Kisvárd	4600 Kisvárd, Szent László u. 14. fszt. 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Komárom	2900 Komárom, Igmándi út 19-21.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Kőbánya	1102 Budapest, Kőrösi Cs. sétány 4.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Lipótváros	1054 Budapest, Kossuth Lajos tér 10.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Mammut	1024 Budapest Lövház u. 2-6. sz. (Mammut I.)	H: 9-18, K-CS: 9-17, P: 9-16
Mezőkövesd	3400 Mezőkövesd, Mátyás király u. 79.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Miskolc	3530 Miskolc, Széchenyi u. 46.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Mohács	7700 Mohács, Szabadság utca 38.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
MOM park	1123 Budapest, Alkotás utca 53.	H-P: 9-17
Monor	2200 Monor, Kossuth Lajos u. 73.	H-P: 8-16
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 22.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 19.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Nagykát	2760 Nagykát, Szabadság tér 12	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 1-3.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Nyírpálota utca	1153 Budapest, Nyírpálota utca 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Nyugati tér	1132 Budapest, Nyugati tér 4.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Óbuda	1023 Budapest, Lajos utca 30.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Orosháza	5900 Orosháza, Könd utca 38.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Ózd	3600 Ózd, Gyújtó tér 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Paks	7030 Paks, Dózsa György út 45.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Pápa	8500 Pápa, Szent László utca 1.	H-Sze-CS: 8-16, K: 8-17, P: 8-15
Pécs	7621 Pécs, Rákóczi út 60.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Pesterzsébet	1203 Budapest, Török Flóris u. 70.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Pestszentimre	1188 Budapest Dózsa György u. 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Pestszentlőrinc	1184 Budapest, Üllői út 396.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Ráckeve	2300 Ráckeve, Kossuth Lajos u. 47.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Rákoskeresztúr	1173 Budapest, Pesti út 159-163.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Rákosszentmihály	1162 Budapest, Rákosi út 128.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Salgótarján	3100 Salgótarján, Losonci út 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Siófok	8600 Siófok, Fő tér 7.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 77.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Szeged	6720 Szeged, Klauzál tér 4.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Bástya u. 10.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15

Szekszárd	7100 Szekszárd, Arany János u. 23-25	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Szentendre	2000 Szentendre, Dunakorzó 18.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Szigetszentmiklós	2310 Szigetszentmiklós, Szent Erzsébet tér 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Szolnok	5000 Szolnok, Hősök tere 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Szombathely	9700 Szombathely, Kőszegi u. 3/a.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Tatabánya	2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Tiszaújváros	3580 Tiszaújváros, Kazinczy u. 12.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Újpest	1042 Budapest, Árpád út 57-59. Fsz. 1.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Vác	2600 Vác, Köztársaság u. 10.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Váci Greens	1138 Budapest Váci út 117-119. „A” épület	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Veszprém	8200 Veszprém, Mindszenty József u. 7.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos u. 2.	H: 8-17, K-CS: 8-16, P: 8-15