



MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető 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: 1072 Budapest, Nyár utca 12.

telefon: 06-1/327-0955

telefax: 06-1/327-0959

e-mail: info@mkbpannonia.hu

Forgalmazó: MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 269-0922, 269-0959

Letétkezelő: MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 06-40-333-666

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap

A Tájékoztató hatályba lépésének napja: 2019.01.25

TARTALOMJEGYZÉK

I. A befektetési alaphoz vonatkozó alapinformációk	6
1. A befektetési alaphoz alapadatai	6
1.1 A Befektetési Alap neve	6
1.2. A befektetési alaphoz neve rövid neve.....	6
1.3 A befektetési alaphoz székhelye.....	6
1.4. A befektetési alaphoz kezelő neve.....	6
1.5 A letétkezelő neve.....	6
1.6 A forgalmazó neve.....	6
1.7 A befektetési alaphoz működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	6
1.8. A befektetési alaphoz fajtája (nyilvános vagy zártvégű).....	6
1.9. A befektetési alaphoz futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő végének feltüntetése	6
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alaphoz ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alaphoz	6
1.11 A befektetési alaphoz által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	6
1.12 A befektetési alaphoz elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír vagy ingatlan alaphoz)	6
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	7
2. A befektetési alaphoz kapcsolatos határozatok.....	7
2.1. A befektetési alaphoz működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alaphoz kezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alaphoz kezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)	7
2.2. A befektetési alaphoz 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).....	7
2.3. A befektetési alaphoz Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte .	7
2.4. A befektetési alaphoz nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	7
2.5. A befektetési alaphoz működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alaphoz kezelői határozatok száma, kelte	7
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	7
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	7
3. A befektetési alaphoz kockázati profilja.....	7
3.1. A befektetési alaphoz célja.....	7
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alaphoz befektetési jegyeit szánják.....	8
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alaphoz befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alaphoz számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....	8
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alaphoz kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alaphoz 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
3.6. Amennyiben a befektetési alaphoz befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alaphoz eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra	9
3.7. Amennyiben a befektetési alaphoz alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alaphoz befektetési politikájának ezen elemére	9

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 EGT állam 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 – hozzáférhetőek.....	10
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	10
5. Adózási információk.....	10
5.1 A befektetési alapra 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 hozattal kapcsolatos információk.....	11
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	11
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	12
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	12
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....	12
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye.....	12
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám.....	12
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	12
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága.....	13
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.....	13
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....	14
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	14
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	14
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....	15
7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése.....	15
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	15
8.1. A letétkezelő neve, cégformája.....	15
8.2. A letétkezelő székhelye.....	15
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám.....	15
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége.....	15
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre.....	15
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja.....	16
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje.....	16
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	16
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	16
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	16
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	16
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye.....	16
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma.....	16
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve.....	16
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	16
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	16
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	16

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	16
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	16
11.2. A forgalmazó székhelye	16
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma	16
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre	16
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja	18
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje.....	18
Jegyzett tőke a 2016. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.....	18
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	18
Saját tőke a 2016. évi auditált beszámolóban: 125.408 millió Ft.	18
11.8. A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége	18
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	18
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	18
14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT	18
1. SZÁMÚ MELLÉKLET.....	19
2. számú melléklet.....	22

I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1 A Befektetési Alap neve

MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap

1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Központi ügyintézés helye: 1072 Budapest, Nyár u. 12.

1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyilvános vagy zártvégű)

Nyíltvégű

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

Az MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidőjű.

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

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap.

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

Az Alap befektetési jegyek sorozatainak száma: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: "A „ sorozat

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

Értékpapíralap

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállal garancia 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

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 Alapkezelő az MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alaplétrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 19/2015. határozat, 2015. július 3.

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)

Felügyeleti engedélyszáma: H-KE-III-798/2015. sz., határozat, kelte: 2015. szeptember 1.

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

A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartásba vételi határozat száma: 2015. október 09., H-KE-III-891/2015.

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

Az Alap a nyílt végű Befektetési Alapok listáján a 1111-633 nyilvántartási számon szerepel a Felügyelet nyilvántartásában.

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 Alapkezelő 128/2017. számú tulajdonosi határozat rendelkezik a Kbftv. 72.§ (4) bekezdés h) pontja alapján nem engedélyköteles, az Alap kezelésének átadásához kapcsolódó módosításokról.

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

Nem alkalmazható.

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 az MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa USA dollárban a befektetők számára.

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

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat az **MKB Bank Zrt.** látja el. Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi lakossági és szakmai befektetők vásárolhatnak. Főbb befektetői profil:

- aki ésszerű kockázatok felvállalása mellett, a betéti kamatoknál magasabb hozam elérésének lehetőségét szeretné megteremteni,
- aki közép és hosszú távú USD befektetéseihez keres rugalmas, hatékony megoldást.

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

A befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap portfóliójában az MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei mellett likvid eszközök, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez igazodó mennyiségű folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős USD/HUF devizavételi ügyletek szerepelnek.

Származtatott ügyletek

Az Alapkezelő a befektetési alap nevében a 78/2014. (III.14.) számú kormányrendelet 22§. értelmében származtatott ügyletet köthet, a 22.§.-ban megállapított befektetési korlátok figyelembevételével.

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 e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett esetleges veszteségekért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

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 figyelembe vételét!

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

Az Alap fedezeti célból köthet származtatott ügyleteket. A származtatott ügyletek elsődleges célja az alap árfolyam-szórásának csökkentése. A származtatott ügyletek a tájékoztatóban és kezelési szabályzatban ismertetett kockázati tényezőket érdemben nem befolyásolják és a befektető számára meg nem ismerhető többletkockázatot nem jelentenek.

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 a Saját tőke 20%-ot 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 kezelési szabályzatának 21. pontja szerint az Alap 20 százalékot meghaladó mértékben vásárolhat az MKB Aktív alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alapot, így az Alap eszközeinek 20 %-át meghaladhatja a szóban forgó nevesített befektetési alappal szembeni összevont kockázati kitettség.

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem 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 nagy súllyal nem tőkevédett befektetési alap befektetési jegyei találhatóak, így ezen eszköz árfolyam ingadozása jelentősen befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, elért hozamát. 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, amelynek egy vagy több EGT állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazható.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Mivel a Befektetési 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. A befektetéseken elszenvedett esetleges veszteségekért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

Ezért az Alapkezelő felhívja a Tisztelt Befektetőket 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 figyelembe vételét!

- Partnerkockázat
- Értékelésből eredő kockázat
- Visszavásárlás felfüggesztésének kockázata
- Működési kockázat
- Szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok

- Adózási kockázat
- Alapkezelői kockázat
- Általános gazdasági környezetből adódó kockázat
- Az Alap megszűnésének kockázata
- Devizaárfolyam kockázat
- Elszámolási kockázat
- Kamatláb kockázat
- Kibocsátói/hitel kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Kötvénypiaci kockázat
- Részvénypiaci kockázat
- Árupiaci kockázat
- Likviditási kockázat
- Ország kockázat
- Származtatott (Derivatív) ügyletek kockázat
- Vállalati kockázat

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 – hozzáférhetők

Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:

A Forgalmazó www.mkb.hu, az Alapkezelő www.mkbpannonia.hu honlapja, valamint a <https://kozvettelek.mnb.hu>, a korábbi tájékoztatások és hirdetések az www.mkbalapkezelő.hu-n érhetőek el. A Tájékoztató, Kezelési szabályzat, Kiemelt Befektetői Információ, valamint a havi portfóliójelentés nyomtatott formában 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. Az Alap nettó eszközértékét a Letétkezelő minden banki munkanapon közzéteszi. 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.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alap jegyzéséhez a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat, Kiemelt Befektetői Információ, valamint a Kbftv. 104. §-ban előírt hirdetés az Alap hirdetményi helyein elektronikus formában elérhetőek.

5. Adózási információk

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

Az Alap a Tájékoztató készítésekor hatályos törvényi szabályozás szerint nem fizet társasági nyereségadót.

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

Adózási információk

A befektetési alapot terhelő adó

- Az Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok értelmében Magyarországon nem esik adófizetési kötelezettség alá.
- Az Alap a módosított 2006. évi LIX törvény alapján adóalanya a befektetési alapok különadójának.

Az adó alapja a befektetési alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

a)

Magyarországon adóz(tatand)ó magánszemély befektetési jegy tulajdonosra egységes szabályként érvényes, hogy a hozamot, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért árfolyamnyereséget személyi jövedelemadó terheli. Az adó levonására, megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett.

A Tájékoztató, illetve Kezelési szabályzat készítésének időpontjában hatályos adótörvények ezt a következőképpen szabályozzák.

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegy esetében, amennyiben nem kerül sor tőzsdei forgalmazásra a hozam és árfolyamnyereség jellegű jövedelem kamatjövedelemnek minősül és – a Tájékoztató illetve Kezelési Szabályzat készítésekor – Magyarországon 15% mértékű SZJA fizetési kötelezettség terheli.

Ezen adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbözet is.

A kollektív befektetési értékpapír esetében beváltásnak minősül a befektetési alap átalakulása/beolvadása révén a jogutód alap befektetési jegyére (jegyeire) történő átváltás is.

A Személyi jövedelemadóról szóló hatályos törvény szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés keretében történő befektetés esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a befektető a hozamkifizetésekor kedvezményes adómértékben részesülhet.

A hozam bruttó módon értendő.

b.) Belföldi jogi személy befektetők esetén a hozam, illetve visszaváltási ellenérték bruttó összege kerül a befektető számláján jóváírásra.

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.

Az Alapkezelő a módosuló szabályozásra tekintettel felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az Szja. törvény, a Tao. törvény, a Szoc. törvény, a Tbj. valamint a vonatkozó egyéb törvényi rendelkezések alapos áttekintésére a befektetési döntésük meghozatala előtt.

A hozam bruttó módon értendő.

II. A forgalomba hozatallal 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: zártkörű részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

Székhely: 1056 Budapest Váci utca 38.

Központi ügyintézés helye: 1072 Budapest, Nyár u. 12.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

Az Alapkezelő a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál a 01-10-047118 számon került bejegyzésre. (kelt: 2011.08.03.)

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

A befektetési alapkezelő alapításának dátuma: 2011. 07. 20.

Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

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

Nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok

MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Befektetési Alap

MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Befektetési Alap

MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap

MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap

MKB Állampapír Befektetési Alap

MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap

MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap

MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap

MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap

MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap

MKB DOLLÁR Pénzpiaci Alap

MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap

MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap

MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap

MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap

MKB EURO Pénzpiaci Alap

MKB Európai Részvény Befektetési Alap

MKB Forint Pénzpiaci Alap

MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap

MKB Ingatlan Alapok Alapja ("A" és "IL" sorozat)

MKB Nyersanyag Alapok Alapja

MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap

Nyilvános, zártvégű befektetési alapok

MKB Beszédés Hozam Származtatott Befektetési Alap
MKB Élhető Jövő Származtatott Befektetési Alap
MKB e-Hozam Származtatott Befektetési Alap
MKB Feltörekvő Kína 3. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Hozamdoktor Származtatott Befektetési Alap
MKB Kelet-Európai Négyes Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Medicina Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Német Részvények Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Triumvirátus Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Vezető Olajvállalatok Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
MKB Világháló Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap

Zártkörű, nyíltvégű befektetési alapok

MKB High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény Befektetési Alap
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény EUR Befektetési Alap
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap
Pannónia CIG Oraculum Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő által portfóliókezelte vagyon 2018. szeptember 30-án: 370.916 millió Ft.

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. Balog Ádám

Az Igazgatóság elnöke. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. A Társaság egyik tulajdonosának, az MKB Bank Zrt.-nek vezérigazgatója. A Budapesti Értéktőzsde igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Benczédi Balázs

Az Igazgatóság tagja, vezérigazgató. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Fekete Péter

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Turner Tibor

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Bánfi Zoltán

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Rabi Ferenc

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Vécsei Péter

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelő munkavállalója. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Felügyelő Bizottság:

Dr. Szilágyi József

A Felügyelő Bizottság elnöke. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Fenyvesi Csaba

A Felügyelő Bizottság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Nyemcsok János

A Felügyelő Bizottság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

dr. Lenner Áron

A Felügyelő Bizottság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Barta Miklós

A Felügyelő Bizottság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. A Társaság egyik tulajdonosának, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-nek általános vezérigazgató-helyettese. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb, főbb tevékenységet nem folytat.

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

2017.12.31. (auditált): 306.120 eFt

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

2017.12.31. (auditált): 1.332.030 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 az Adminisztratív terület egységekre tagozódik, a Front-office irányítását a befektetési igazgató, az Adminisztratív terület

irányítását pedig az Adminisztratív terület vezető látja el. A 2017-ban foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma: 15,6 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 Zrt.-nek.

7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nincs.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

A letétkezelő neve: MKB Bank Zrt.

Cégformája: zártkörű részvénytársaság

8.2. A letétkezelő székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

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 állóeszközök 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.

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke a 2017. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

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

161 315 millió Ft (2017.12.31)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

1740 fő Átlagos statisztikai létszám

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

Cégjegyzék száma: 01-09-071057

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Mádi-Szabó Zoltán

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

1026. Budapest, Szilágyi Erzsébet Fasor 79., fszt.2

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

003247

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 Zrt.
Cégformája: zártkörű részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1056 Budapest Váci utca 38.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

Engedélyhez kötött tevékenységek:

- Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:
 - a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
 - b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
 - c) pénzügyi lízing;
 - d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
 - e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása,, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
 - f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
 - g) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
 - h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
 - i) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
 - j) hitel referencia szolgáltatás;
- Kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység:
 - a) pénzváltási tevékenység.
- Befektetési szolgáltatási tevékenységek:
 - a) megbízás felvétele és továbbítása;
 - b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
 - c) saját számlás kereskedés;
 - d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);
 - e) befektetési tanácsadás;
 - f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);
 - g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.
- Kiegészítő szolgáltatási tevékenységek:
 - a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
 - b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (ideértve a letétkezelést kollektív befektetések részére);
 - c) befektetési hitel nyújtása;
 - d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.
- Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:
 - a) biztosításközvetítői tevékenység,
 - b) közösségi támogatások közvetítése.

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.

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke a 2017. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

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

161 315 millió Ft (2017.12.31)

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

A 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 naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

az MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap Tájékoztatóhoz

Az Alap nevében eljáró MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. kijelenti, hogy jelen Kezelési Szabályzat a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak. A Befektetési Jegy tulajdonosával szemben a Kezelési Szabályzat félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó felel.

Budapest, 2019.01.25.

Benczédi Balázs Vécsei Péter

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

1. 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 Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap

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

Alapkezelő

MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

MKB Bank Zrt.

A befektetési 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 kézhezkapja, biztosítja továbbá, hogy az Alap a bevételeit a Kezelési Szabályzattal 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

MKB Bank Zrt.

Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy

A Befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló törvényben 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 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)

Hozam

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot nem fizet, hanem a tőkenövekményt újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfóliójában. Ezért a tőkenövekmény újra befektetése az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket tovább növeli.

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.

Kbftv.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről készült, 2014. évi XVI. törvény.

KELER Zrt.

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (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

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 az MKB Bank Zrt. mint 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 koncentrálnó, 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

Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek

A) Az MKB Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjai:

Budapesti Régióigazgatóság		
1.	Mammut fiók	1024 Budapest Széna tér 4.
2.	Eurocenter fiók	1032 Budapest Bécsi út 154.
3.	Szent István téri fiók	1051 Budapest Hercegprímás u. 10.
4.	Székház fiók	1056 Budapest, Váci u. 38.
5.	Duna Ház fiók	1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
6.	Árkád fiók	1106 Budapest, Örs Vezér tere 25.
7.	Fehérvári úti fiók	1119 Budapest, Fehérvári út 95.
8.	MOM Park fiók	1124 Budapest, Alkotás út 53.
9.	Nyugati téri fiók	1132 Budapest, Nyugati tér 5.
10.	Duna Plaza fiók	1138 Budapest, Váci út 178-182.
11.	Siemens Ház fiók	1143 Budapest, Hungária krt. 130.
12.	Rákoskeresztúri fiók	1173 Budapest, Pesti út 237.
13.	Csepel Plaza	1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.
14.	Szentendrei fiók	2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.
15.	Budaörs	2040 Budaörs, Szabadság út 45.
16.	Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
Keleti Régióigazgatóság		
17.	Baja	6500 Baja, Bartók Béla u. 10.
18.	Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
19.	Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
20.	Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
21.	Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
22.	Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
23.	Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
24.	Szeged	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
25.	Szolnok	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
26.	Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.
27.	Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
28.	Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.
29.	Miskolc Plaza	3535 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
30.	Debrecen Vár u.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
31.	Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
32.	Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
33.	Gödöllő	2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.
Nyugati Régióigazgatóság		
34.	Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
35.	Győr Árkád	9027 Győr, Budai út 1.
36.	Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.
37.	Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.
38.	Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
39.	Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16.
40.	Szombathely	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
41.	Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
42.	Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 22.
43.	Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
44.	Kaposvár	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
45.	Paks	7030 Paks, Dózsa György út 75.
46.	Pécs Árkád	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u.11.
47.	Siófok	8600 Siófok, Sió u. 2.

48.	Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
49.	Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
50.	Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 6.
51.	Érd	2030 Érd, Budai út 11.

A fiókok nyitvatartási ideje

Nem üzletközponti bankfiókok valamint MISKOLC PLAZA, Csepel Plaza és az EuroCenter fiókok nyitvatartása:

H: 8:00-17:00

K-Sze-Cs: 8:00-16:00

P: 8:00-15:00

Üzletközponti bankfiókok nyitvatartása (kivéve MISKOLC PLAZA, Csepel Plaza):

H-Cs 10:00-18:00

P 10:00-17:00

B) Az MKB Bank Zrt. Contact Center telefonos ügyfélszolgálat

MKB Telebankár

Lakossági ügyfélszolgálat telefonszám: 06-80-333-666

Vállalati ügyfélszolgálat telefonszám: 06-80-333-777

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 Zrt. NetBankár rendszere.