



MKB Bonus Közép-Európai Részvény 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: 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 kapcsolódó információk.....	6
1. A befektetési alap alapadatai	6
1.1 A befektetési Alap neve.....	6
1.2. A befektetési alap neve rövid neve.....	6
1.3 A befektetési alap székhelye.....	6
1.4. A befektetési alapkezelő neve.....	6
1.5 A letétkezelő neve.....	6
1.6 A forgalmazó neve.....	6
1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	6
1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű).....	6
1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	6
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap	6
1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	6
1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap).....	6
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt 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.....	6
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	7
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	7
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)	7
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)	7
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte .	7
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	7
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	7
2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	7
2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	8
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	8
3.1. A befektetési alap célja.....	8
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják.....	8
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	8
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.....	9
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....	10
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 intézménynél 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	10
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	10
3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	10
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.....	10
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	11
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	11
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	11
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	12
5. Adózási információk.....	12
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása	12
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ.....	12
II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk	13
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala	13
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke... ..	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.3. Az allokáció feltételei	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja... ..	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.4.2. A fenti ár közzétételének helye.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Forgalmazási jutalék vételkor	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Visszaváltás esetén a forgalmazási jutalék.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk	13
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk	13
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....	13
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye	13
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám	13
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	13
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	13
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága	14
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.....	14
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....	16

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	16
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	16
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	16
Az MKB Befektetési Alapkezelő zRt. a panaszkezelési tevékenységét kiszervezte a Forgalmazó MKB Bank Zrt.-nek.	16
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	16
Nincs.....	16
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	16
8.1. A letétkezelő neve, cégformája.....	16
8.2. A letétkezelő székhelye	16
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma	16
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége	16
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre	16
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja	17
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje.....	17
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	17
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	17
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye.....	17
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	17
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma ..	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni.....	17
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	18
10.1. A tanácsadó neve, cégformája	18
10.2. A tanácsadó székhelye	18
10.3. A tanácsadó cégjegyzékszáma, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve	18
10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőknek nézve	18
10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei.....	18
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	18
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	18
11.2. A forgalmazó székhelye	18
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma	18
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre	18
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja	19
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje.....	19
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
11.8. A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége	19
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	20
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	20
14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT	20
1. SZÁMÚ MELLÉKLET	21
2. számú melléklet.....	24
3. számú melléklet.....	26

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1 A befektetési Alap neve

MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap

1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB Bonus 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.

1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános

1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Nyíltvégű

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

Az MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

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 ingatlanalap)

Értékpapíralap.

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

Nem alkalmazható.

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 Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 6/1995., 30/2008. határozatok, 2008. december 10.

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)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyező határozatának száma, dátuma: E-III/110.0023-1., 1994. szeptember 26.

Felügyeleti engedély száma az átalakulásról: E-III/110.044., 1995. július 25.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma az átalakulásról: 1111 -09., 1995. augusztus 10.

Felügyeleti engedély száma a névváltoztatásról: E-III/110.044-12., 2004. december 17.

Felügyeleti engedélyek számai a Tájékoztató módosításáról: 110.044-2/96. (1996.11.11.), 110.044-3/97. (1997.03.13.), 110.044-5/97. (1997.11.27.), 110.044-6/98. (1998.08.06.), 110.044-7/99. (1999.03.23.), 110.044-8/2000. (2000.07.24.) 110.044-9/2002. (2002.11.13.), III/110.044-10/2003. (2003.02.04.), III/110.044-11/2003 (2003.06.12)

Felügyeleti engedély száma a Befektetési Politika módosításáról: E-III/110.044-13/2009., 2009. január 21.

Felügyeleti engedély száma a Forgalmazási Szabályok módosításáról: E-III/110.044-14/2009., 2009. február 20.

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

Felügyeleti nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma: E-II/1112-23., 1994. december 22.

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

Az alap a nyíltvégű Befektetési alapok listájában a 1111-08 lajstromszámon 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

Felügyeleti engedély száma Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításáról: EN-III/TTE-364/2010. sz. határozat, 2010. szeptember 9.

Felügyeleti engedély száma Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításáról: KE-III-

50100/2011. sz. határozat, 2011. december 1.

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-450/2012. (2012. szeptember 20.)

Felügyeleti engedély a Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-269/2015. (2015. február 23.)

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-699/2015. (2015. július 30.)

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap a közép-európai részvénytőzsiák teljesítményéből való közvetlen részesedésre nyújt lehetőséget. Az Alapkezelő aktív portfóliókezeléssel, elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió összetételét a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése érdekében.

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

Főbb befektetői profil:

- aki a magas kockázatot kedveli,
- közép- illetve hosszútávon gondolkodó Partnereinknek,
- magas hozamot elérni kívánó Ügyfeleinknek
- aki átlagosan 90%-ban részvényt tartalmazó alapot kíván vásárolni,
- a fennmaradó rész befektetését döntően állampapírokba és diszkont kincstárjegyekbe kívánja fektetni.

Befektetési politika

A befektetési célok megvalósítása érdekében az Alapkezelő, (a befektetési lehetőségek figyelembe vételével) az Alap forrásainak meghatározó részét közép-európai országok (Budapest, Bukarest, Varsó, Prága, Pozsony, Ljubljana, Zágráb és Bécs Értéktőzsdéin) bevezetett részvények vásárlására fordítja. Ezen kívül a portfólió részét képezhetik az Európai Unió vagy OECD államokban székhellyel rendelkező alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapírok, valamint az Európai Unió és OECD tagállamok által kibocsátott állampapírok is.

Az Alap befektetési politikája csak a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

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 politika megvalósítása érdekében az Alap saját tőkéje az alábbi eszközökbe kerül befektetésre:

Lekötött és látra szóló bankbetétek

Forint, illetve deviza látra szóló és lekötött bankbetét.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

- Európai Unió vagy OECD tagállamok állampapírai
- Európai Unió vagy OECD tagállamok tőzsdéin kereskedett Exchange-Traded Note-ok (ETN)

Részvények

Budapest, Bukarest, Varsó, Prága, Pozsony, Ljubljana, Zágráb és Bécs Értéktőzsdéire bevezetett részvények.

Az egyes részvények portfolióban lévő arányáról a mindenkorai törvényi előírásokat figyelembe véve az Alapkezelő dönt.

Kollektív befektetési értékpapírok

Európai Unió vagy OECD államokban székhellyel rendelkező alapkezelő által kezelt befektetési jegyek, ETF-ek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok.

Nevesített alap:

Befektetési alapok

**Portfolió arány
az Alap saját tőkéjéhez viszonyítva**
max.80%

MKB EURO Likviditási Befektetési Alap

A nevesített befektetési alap ismertetése az Alap Tájékoztatójának 3. számú mellékletében található.

Egyéb tőzsdei értékpapír

Európai Unió vagy OECD tagállamok tőzsdéin kereskedett certifikátok.

Származtatott ügyletek

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

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap a saját tőkéje 30%-a erejéig értékpapírokat adhat kölcsön.

Repó és fordított repó ügyletek

Minden olyan megállapodás, amely értékpapír vagy áru tulajdonjogának, illetve az értékpapír vagy áru tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz vagy az áruhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut adott időpontban egyszerre több félnek ruházza át, illetőleg más ügyletbe adja biztosítékul. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra vagy árura az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, illetve viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítékul szolgáló értékpapír vagy áru más, egyenértékű értékpapírra vagy árura kicserélhető. Az ügylet az értékpapír vagy áru eladója szempontjából repó ügyletnek, az értékpapír vagy áru vevője szempontjából fordított repó ügyletnek tekintendő.

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 céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmazhat származtatott ügyleteket. A fedezeti célú ügyletek csökkentik az Alap deviza vagy egyéb eszközökben fennálló kockázatát. A portfólió hatékony kialakításának érdekében felvett pozíciók alkalmazásával az Alap származtatott eszközökön keresztül vállal piaci kitettséget. Ezek az eszközök növelhetik a portfólió kockázatát a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem teljesítési kockázaton keresztül.

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.

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

Benchmark

A referencia index 90%-ban a Közép-Európai Bluechip Index (CETOP Index) forintban számított értéke, amely a magyar, lengyel, cseh, szlovák, szlovén és horvát tőzsdékre bevezetett, 20 legnagyobb kapitalizációjú vállalat részvényeinek árfolyamát követi, valamint 10%-ban az ZMAX Index.

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 magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet. Mivel az Alap értékpapír portfóliójában hitelviszonyt és egyéb kamatjellegű jövedelmet biztosító értékpapírok mellett nagy súllyal részvények is szerepelnek, ezen eszközök 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 Befektető 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!

- Adózási kockázat
- Alapkezelői kockázat
- Általános gazdasági környezetből adódó kockázat
- Az Alap megszűnésének kockázata
- Devizaárfolyam kockázat
- Elszámolási kockázat
- Értékelésből eredő kockázat
- Forgalmazásban rejlő kockázat
- Kamatláb kockázat
- Kibocsátói kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Kötvénypiaci kockázat
- Likviditási kockázat
- Ország kockázat
- Partnerkockázat
- Részvénypiaci kockázat
- Származtatott (Derivatív) ügyletek kockázat
- Vállalati kockázat
- Visszavásárlás felfüggesztésének kockázata
- Működési kockázat
- Szakmai felelősséggel kapcsolatos 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 – hozzáférhetőek

Tájékoztatások, hirdetmények megjelentetése:

A Forgalmazó www.mkb.hu, az Alapkezelő www.mkbpannonia.hu honlapja, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu>, a korábbi tájékoztatások és hirdetmények az www.mkbalapkezelolo.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 Kbtv. 104. §-ban előírt hirdetmény 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 adóelőírásra, 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 Szcho. törvény, a Tbj. valamint a vonatkozó egyéb törvényi rendelkezések alapos áttekintésére a befektetési döntésük meghozatala előtt.

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 cégjegyzékszáma

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 bíró, 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 bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Fekete Péter

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

Turner Tibor

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, 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 befektetéskezelésre 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 bevételét 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

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

1022. Budapest, Lóczy Lajos u. 15

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

005313

9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni

Nem alkalmazható.

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

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazható.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazható.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazható.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Nem alkalmazható.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

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

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 Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési 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 Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési 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. Zártvégű alap az olyan befektetési alap, amelyre a futamidő lejáratának kivételével vissza nem váltható befektetési jegyek kerülnek kibocsátásra és forgalomba hozatalra.

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 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 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

A Tpt.-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. (1075 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.

3. számú melléklet

A portfolióban található, a saját tőke legalább 20 százalékát meghaladó befektetési alapok befektetési politikája

MKB EURO Likviditási Alap

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikáját úgy határozta meg, hogy az Alap a folyószámla rugalmasságát, likviditását ötvözze a lekötött betétek magasabb hozamával. Cél, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas, biztonságos befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjének minimum 90 %-át az MKB Zrt.-nél lekötött és látra szóló banki betétekbe, maximum 10 %-át az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

A portfolióban található, a saját tőke legalább 20 százalékát meghaladó befektetési alapokat terhelő költségek

Díjak	Éves Alapkezelési díj maximális mértéke	Éves Letétkezelési díj maximális mértéke	Éves Forgalmazási díj maximális mértéke
megnevezése			
Befektetési Alapok			
MKB EURO Likviditási Alap	3,00 %	0,20 %	1,00 %