

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap (ISIN: HU0000715362)

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

CÉLKITŰZÉS ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap befektetési célja, hogy a magyar és nemzetközi kötvénypiacokon végrehajtott nagyon rugalmas befektetéssel a magyar befektetők számára uralkodó pénzpiacit meghaladó hozamra tegyen szert. Az Alapban az optimális portfólióösszetétel elérése érdekében részvény is vásárolható. Az Alap a kötvénybefektetésekre fókuszál, ebben a szférában pedig minél rugalmasabb befektetési politika megvalósítására törekszik, amely magában foglalja bármilyen futamidejű, kibocsátású, kibocsátói besorolású, kamatozású, tőkeszerkezetben elfoglalt helyzetű, fedezettségű vagy opciót tartalmazó kötvény vásárlását. A kötvények kockázatát az Alapkezelő kamatcsere, határidős, vagy ezeket tartalmazó befektetési alapok vásárlásával ellensúlyozhatja, illetve ezeken keresztül az egyes termékek egymáshoz képesti árelmozdulására spekulálhat (pair trading). Az Alapnak nincs földrajzi vagy hitelbesorolási korlátja. Az optimális portfólió kialakítása érdekében az Alapkezelő részvényeket is vásárolhat a portfólióba.

Az Alapot azoknak ajánljuk, akik hosszabb távon fektetnének be jellemzően kötvény kitétséggű eszközbe. Az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók illetve visszaválthatók. A forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet. Az Alap újrabefektető, a kapott kamatokat, osztalékot újra befekteti.

Az Alapnak nincs referencia-indexe, A küszöbhozama az RMAX Index.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb kockázat

Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam

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

A mutató az Alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Amennyiben az Alap indulása óta nem telt el ennyi idő, a számításhoz a hiányzó időszakra az Alap benchmarkjának, vagy ennek hiányában az Alapra leginkább jellemző tőkepiaci index heti hozamainak alakulását vesszük alapul

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy az Alap származtatott befektetési alap, így a jogszabályban meghatározott limitek és szorzószámok figyelembevételével tőkeáttételes pozíciókat is felvehet. A származékos ügyletek jellegűknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. A felvett pozíciók függvényében az Alapnettő eszközértéke erőteljesen ingadozhat.

A mutató múltbeli adatokat használ és nem feltétlenül mutat megbízható képet a jövőbeli kockázati számokra. A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

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

Általános gazdasági kockázat: A globalizálódó pénz- és tőkepiacokon egy-egy ország vagy régió értékpapírpiacaira más országok vagy régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak. Ezek a rövid vagy hosszú távú ingadozások negatívan is befolyásolhatják az Alap eszközeinek az árfolyamát.

Devizaárfolyam kockázat: Az alap vagyonának egy részét más denominációjú eszközökbe is fektetheti. Ebben az esetben az Alap teljesítményét nem csak a befektetett eszközök saját devizájában történt árfolyamváltozások határozzák meg, hanem a két deviza közötti árfolyam változása is.

Hitelezési kockázat: Az Alap vagyonának egy részét hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe vagy betétbe is fektetheti. A partnerek, kibocsátók esetleges nem fizetése esetén ezeknek az eszközöknek a portfólióra gyakorolt hatása jelentős lehet.

További kockázatokról az Alap Tájékoztatójának 3.10. pontjában, valamint Kezelési Szabályzatának IV. fejezetében tájékozódhat, mely díjmentesen elérhető a forgalmazási helyeken illetve az Alapkezelő honlapján.

DÍJAK

Az alábbi díjak az Alap működtetésére, marketingre és forgalmazással kapcsolatos kiadásokra kerül felhasználásra. Az Alapot terhelő díjak csökkentik a befektetés értékének növekedését. Ezek a díjak évről évre változhatnak.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Vételi díj	maximum 3,00%
Visszaváltási díj	maximum 3,00%
Az egy év során az Alapból levont díjak	
Folyó költségek	1,74%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény utáni díj	A küszöbhozam és az Alap hozamainak napi különbözetének 20%-a.

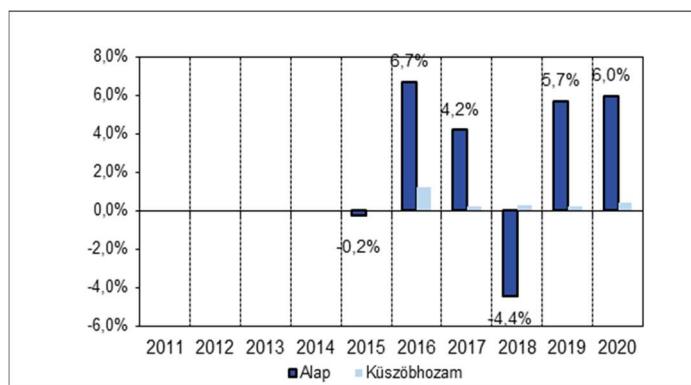
A táblázatban feltüntetett díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek.

A tényleges vételi- és visszaváltási díjakról pénzügyi tanácsadójánál vagy az Alap forgalmazójánál tájékozódhat. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési Szabályzat VIII. fejezete, illetve a IX. fejezetének 44.2. pontja szolgál.

A folyó költség sor a 2020. december 31-re vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről vére változhat.

A teljesítmény utáni díj az évente alkalmazható maximális mértéket mutatja, a felüteljesítés százalékában.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



Az Alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra.

Az indulás évében a hozam tört időszakot mutat, nem évesített. Az Alap 2015.09.28-án indult.

Az itt szereplő teljesítmény adatok az Alap teljesítményét mutatják, forintban. A hozamokat az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján számoltuk, így figyelembe vettük a folyamatos és a teljesítmény utáni díjakat, azonban nem vettünk figyelembe az egyszeri díjakat.

Az oszlopdiagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Alapkezelő: MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.)

Az Alap letétkezelője: MKB Bank Nyrt., honlapja: <https://www.mkb.hu/>

Az Alap forgalmazói: MKB Bank Nyrt., Concorde Értékpapír Zrt., Budapest Hitel-és Fejlesztési Bank Zrt.

Az Alapkezelő honlapja: <https://mkbpannonia.hu/>

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, a forgalmazási helyeken, elektronikusán az Alapkezelő honlapján és a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon, mely honlapok az Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az Alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves-, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján, a <https://mkbpannonia.hu/nyilvanos-alapjaink/befektetesi-alapok-osszehasonlitasa> elérhetőségen.

A magyarországi adószabályozás hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részével. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató, a Kezelési Szabályzat más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021/05/31-én megfelelnek a valóságnak.