

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

### Termék

**A termék neve:** MBH Bonitas Kötvényalap A sorozat

**ISIN azonosító:** HU0000702725

Termék előállítója az **MBH Alapkezelő Zrt.** weboldal: [www.mbhalapkezeslo.hu](http://www.mbhalapkezeslo.hu). Az MBH Alapkezelő az MBH Csoport tagja. Hívja a 06-1450-6232 számot további információkért.

Az MBH Alapkezelő Zrt. Magyarországon a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett befektetési alapkezelő társaság. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett alternatív befektetési alap (ABA). Az Alapkezelő és az Alap felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2025.06.25.

**Figyelmeztetés:** Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet!

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Nyilvános, nyílt végű. ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési alap. A befektetési Alap típusa: kötvényalap.

**Az Alap letétkezelője:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Közzétételi helyek:** A jelen dokumentum, a Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat, a napi eszközérték és árfolyam adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő honlapján ([www.mbhalapkezeslo.hu](http://www.mbhalapkezeslo.hu)) és a BAMOSZ honlapján a <https://www.bamosz.hu/> oldalon.

**Lejárat:** Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű. Az Alap megszűnhet abban az esetben, ha az Alapkezelő dönt a megszüntetésről, ha a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált, vagy ha a befektetési Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenysége megszűnik.

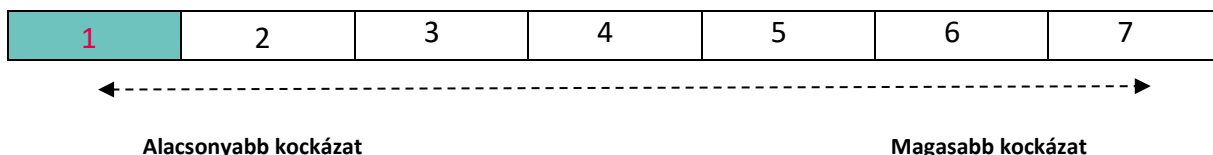
**Célok:** Az Alap célja, hogy alacsony kockázat vállalása mellett versenyképes hozamot biztosítson a befektetési jegyek vásárlóinak. Az Alapkezelő az Alap eszközeinek befektetésénél elsősorban a biztonságot tartja szem előtt, azonban az értékmegőrzésen túl valós értéknövekedést szeretne elérni. Az Alap eszközeit elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba, kincstárjegyekbe, államkötvényekbe, államilag garantált, illetve jegybankképes értékpapírokba, bankbetétekbe fekteti be. A mindenkorai kamatfeltételek függvényében a rövid, illetve hosszú lejáratú, a fix, illetve változó kamatozású értékpapírok és konstrukciók arányát az Alapkezelő úgy határozza meg, hogy a nettó eszközérték kevésbé ingadozó növekedésének biztosítása mellett a lehető legmagasabb nyereséget biztosítsa a befektetők számára. A portfólió kialakításánál az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít arra is, hogy az Alap teljes kamatkockázata mérsékelt maradjon. Az Alap a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap befektetésének fő fókusza Magyarország, melyet más diverzifikált kitétségekkel is kiegészíthet. Az Alap egyéb földrajzi specifikációval, specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik. Az Alap nem rendelkezik referenciái indexszel. Az Alap befektetési stratégiája és célkitűzése a vonatkozó Kezelési Szabályzat III. pontjában található.

Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiban a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

**Megcélzott befektető:** A sorozat befektetési jegyei lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra. Azon befektetők részére megfelelő, akik rövid távra, alacsony kockázat mellett kívánják elhelyezni megtakarításaikat. A sorozat befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók, de a Forgalmazó – jogszabályban meghatározott módon - ettől eltérhet.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az Alap vagyona elkülönítetten kerül kezelésre, így az Alap kezelője, az MBH Alapkezelő Zrt. pénzügyi helyzete nem befolyásolja az Alap szolvenciáját.



Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 6 hónapig megtartja.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban visszaváltja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy mekkora összeget kap vissza.

Ezt a terméket/Alapot a 7 osztály közül az 1. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt.

A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

A mutató az Alap napi hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt 5 évre vonatkozóan.

**Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki az összesített kockázati mutató:****Kamatláb kockázat****Inflációs kockázat****Árfolyam nem- ismeretéből adódó kockázat**

Az Alaphoz kapcsolódó kockázatok átfogó magyarázatát a Kezelési Szabályzat IV. szakaszának 26. pontja tartalmazza.

Részletes információért a termék kockázatairól és az egyes mögöttes befektetési lehetőségekről kérjük, tanulmányozza a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat kockázatokkal, illetve az Alap befektetési politikájával és céljaival foglalkozó részét.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

**Teljesítmény forgatókönyvek**

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

|                           | Ajánlott tartási idő                                   | 0.5 év                                            |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                           | Befektetés (példa)                                     | 4,000,000 HUF                                     |
| Forgatókönyvek            |                                                        | Ha Ön az ajánlott tartási idő (0.5 év) után kilép |
| Stressz forgatókönyv:     | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 3,954,300                                         |
|                           | időszaki hozam                                         | -2.27%                                            |
| Kedvezőtlen forgatókönyv: | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 3,990,956                                         |
|                           | időszaki hozam                                         | -0.45%                                            |
| Mérsékelt forgatókönyv:   | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 4,033,461                                         |
|                           | időszaki hozam                                         | 1.68%                                             |
| Kedvező forgatókönyv:     | ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után | 4,162,034                                         |
|                           | időszaki hozam                                         | 8.27%                                             |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap ajánlott futamidejére vonatkozó legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus az ajánlott futamidőn belül végrehajtott befektetésre vonatkozik.

**Mi történik, ha az MBH Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?**

Az Alapkezelő, az Alap letétkezelője és Forgalmazói esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők megtakarításának visszafizetését, mert a Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítási kötelezettséget vállal. A BEVA befektető garanciarendszer feltételeiről és korlátairól részletesen a <https://bva.hu/hu/> oldalon tájékozódhat. Az Alapkezelő az Alapban kezelt vagyont elkülönítetten kezeli a többi Alap és az Alapkezelő saját vagyonától. Az Alap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató nemteljesítése esetén.

**Milyen költségek merülnek fel?**

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása**

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

- A tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 4,000,000 Ft kerül befektetésre.

**Minimum 6 hónap befektetési idő esetén:**

| Ha Ön 0.5 év után kilép                                                                                                                                                                                                                                                        |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Teljes költség                                                                                                                                                                                                                                                                 | 118,501 HUF |
| Költséghatas (*)                                                                                                                                                                                                                                                               | 2.96%       |
| (*) „Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön átlagos hozama várhatóan 4.64 % lesz a költségek levonása előtt és 1.68% a költségek levonása után”. |             |
| Adott esetben előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Adott esetben az összegről tájékoztatni fogják Önt.                                                                 |             |
| Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 2.075%-a / 83,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.                           |             |

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |       |        | A sorozat devizaneme: HUF                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------|-------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | 2.00% | 80,000 | Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy lényegesen kevesebbet kell fizetnie. A terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.     |
| Kilépési költségek                                             | 0.08% | 3,000  | A kilépés lehetséges legmagasabb költsége (fix díj esetén 4, 000,000 Ft befektetési összegre vetítve). A tényleges díjról a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt. |
| Folyó költségek (minden évben)                                 |       |        |                                                                                                                                                                           |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1.78% | 71,002 | A befektetések kezeléséért felszámított költségek.                                                                                                                        |
| Ügyleti költségek                                              | 0.00% | 0      | Az Alapban lévő értékpapírok tranzakciós költségei (vétel és eladás).                                                                                                     |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |       |        |                                                                                                                                                                           |
| Teljesítménydíj                                                | n/a   | n/a    | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                        |
| Nyereségrészesedés                                             | n/a   | n/a    | Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést.                                                                                                                             |

**Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?****Ajánlott [minimális] tartási idő: 6 hónap**

A javasolt tartási időt az Alap kockázati és hozam jellemzői, valamint költségei alapján állapítottuk meg. Nem zárhatók ki azonban a veszteségek. Az Alap nyílt végű, Önnek lehetősége van a folyamatos forgalmazás során, hogy az ajánlott befektetési időtartam eltelte előtt visszaváltsa a befektetési jegyeit az egyes Forgalmazók által közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben szereplő kondíciók mellett.

**Hogyan tehetek panaszt?**

Az Alap értékesítésével kapcsolatos panasz esetén kérjük, forduljon az alábbi táblázatban szereplő Forgalmazók közül ahhoz, ahol az Alapot értékesítették vagy tájékoztatást nyújtottak az Ön számára.

A termék előállítója panaszkezelését kiszervezte a Forgalmazóhoz, így Ön a Forgalmazónál tehet panaszt, az alábbi módokon:

| Forgalmazó neve             | Postacíme                                          | Email cím                                                                  | Weboldal                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MBH Bank Nyrt.              | 5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.                | <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu">ugyfelszolgalat@mbhbank.hu</a> | <a href="https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezeles">https://www.mbhbank.hu/kapcsolat/panaszkezeles</a>                                                                                 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 1243 Bp., Pf. 386                                  | <a href="mailto:panasz@unicreditgroup.hu">panasz@unicreditgroup.hu</a>     | <a href="https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/panaszkezeles.html">https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/panaszkezeles.html</a>                   |
| Raiffeisen Bank Zrt.        | Budapest 1700                                      | <a href="mailto:info@raiffeisen.hu">info@raiffeisen.hu</a>                 | <a href="https://www.raiffeisen.hu/kapcsolat/panasz-bejelentese">https://www.raiffeisen.hu/kapcsolat/panasz-bejelentese</a>                                                                 |
| MBH Befektetési Bank Zrt.   | 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület | <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu">ugyfelszolgalat@mbhbank.hu</a> | <a href="https://www.mbhbank.hu/panaszkezeles">panaszkezeles (mbhbefektetesibank.hu)</a>                                                                                                    |
| ERSTE Befektetési Zrt.      | 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.                  | <a href="mailto:erste@erstebank.hu">erste@erstebank.hu</a>                 | <a href="https://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles/panaszkezeles/panasz-benyujtasanak-csatornai">https://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles/panaszkezeles/panasz-benyujtasanak-csatornai</a> |

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a [www.mbhbalapkezelzo.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok](https://www.mbhbalapkezelzo.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok) weboldalon található.

**További fontos információk**

További információk érhetők el az Alap Kezelési Szabályzatából, féléves- és éves jelentéseiből. A dokumentumok és az Alap árfolyama elérhető az [MBH Bonitas Kötvényalap](#) oldalon.

A sorozat múltbeli teljesítménye a Kezelési Szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfólió jelentésben érhető el.

- Az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának éves és féléves jelentéseinek elérhetősége: <https://www.mbhbalapkezelzo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>. Nyomtatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsájtjuk rendelkezésre.
- Az MBH Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.