



## **MKB Bázis Euró 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: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

telefon: 06-1/799-7871

telefax: 06-1/327-0959

e-mail: [info@mkbpannonia.hu](mailto:info@mkbpannonia.hu)

**Letétkezelő: MKB Bank Nyrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 06-40-333-660

**Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap  
Jelen Tájékoztató hatályba lépésének napja: 2020.szeptember 9.**

# Tartalomjegyzék

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |   |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.    | A befektetési alaphoz kapcsolódó alapinformációk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5 |
| 1.    | A befektetési alap alapadatai.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 |
| 1.1   | A befektetési alap neve.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5 |
| 1.2   | A befektetési alap rövid neve.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 |
| 1.3   | A befektetési alap székhelye.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5 |
| 1.4   | A befektetési alapkezelő neve.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 |
| 1.5   | A letétkezelő neve.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5 |
| 1.6   | A forgalmazó neve.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5 |
| 1.7   | A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 |
| 1.8   | A befektetési alap fajtája (nyílt végű vagy zárt végű).....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5 |
| 1.9   | A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5 |
| 1.10  | Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5 |
| 1.11  | A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 5 |
| 1.12  | A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír vagy ingatlan alap).....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5 |
| 1.13  | Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővására, 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.....                                                                                        | 5 |
| 1.14. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 6 |
| 2.    | A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6 |
| 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).....                                                                                                                                                                                                   | 6 |
| 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).....                                                                                                                                                                                                           | 6 |
| 2.3.  | A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6 |
| 2.4.  | A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6 |
| 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.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6 |
| 2.6.  | A kezelési szabályzat módosításáról jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6 |
| 2.7.  | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 6 |
| 3.    | A befektetési alap kockázati profilja.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 6 |
| 3.1.  | A befektetési alap célja.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 6 |
| 3.2.  | Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7 |
| 3.3.  | Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7 |
| 3.4.  | Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8 |
| 3.5.  | A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8 |
| 3.6.  | 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..... | 8 |
| 3.7.  | Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére.....                                                                                                                                                                                                                                   | 8 |
| 3.9.  | Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több 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 – hozzáférhetők..... | 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 hozatallal kapcsolatos információk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11 |
| 6.    | A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11 |
| III.  | A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11 |
| 7.    | A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 11 |
| 7.1.  | A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 11 |
| 7.2.  | A befektetési alapkezelő székhelye.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 11 |
| 7.3.  | A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 11 |
| 7.4.  | A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11 |
| 7.6.  | Egyéb kezelt vagyon nagysága.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 12 |
| 7.7.  | A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak.....                                                                                                                                   | 13 |
| 7.8.  | A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13 |
| 7.9.  | A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 13 |
| 7.10. | A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14 |
| 7.11. | Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14 |
| 7.12. | A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 14 |
| 8.    | A letétkezelőre vonatkozó információk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 14 |
| 8.1.  | A letétkezelő neve, cégformája.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 14 |
| 8.2.  | A letétkezelő székhelye.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 14 |
| 8.3.  | A letétkezelő cégjegyzékszám.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 14 |
| 8.4.  | A letétkezelő fő tevékenysége.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 14 |
| 8.5.  | A letétkezelő tevékenységi köre.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14 |
| 8.6.  | A letétkezelő alapításának időpontja.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15 |
| 8.7.  | A letétkezelő jegyzett tőkéje.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 15 |
| 8.8.  | A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....                                                                                                                                                                                                                                                                           | 15 |
| 8.9.  | A letétkezelő alkalmazottainak száma.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15 |
| 9.    | A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 15 |
| 9.1.  | A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 15 |
| 9.2.  | A könyvvizsgáló társaság székhelye.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 15 |
| 9.3.  | A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15 |
| 9.4.  | Természetes személy könyvvizsgáló neve.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| 9.5.  | Természetes személy könyvvizsgáló címe.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| 9.6.  | Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 15 |
| 10.   | Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15 |
| 11.   | A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| 11.1. | A forgalmazó neve, cégformája.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 15 |
| 11.2. | A forgalmazó székhelye.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| 11.3. | A forgalmazó cégjegyzékszám.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 16 |
| 11.4. | A forgalmazó tevékenységi köre.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 16 |
| 11.5. | A forgalmazó alapításának időpontja.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 16 |
| 11.6. | A forgalmazó jegyzett tőkéje.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 16 |
| 11.7. | A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....                                                                                                                                                                                                                                                                           | 16 |

|                                                                                                                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége..... | 16 |
| 11.9. Az Alap Társforgalmazói.....                                                                                                                               | 16 |
| 12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk.....                                                                                                             | 17 |
| 13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk .....                                                                                                        | 17 |
| 14. Felelősségvállaló Nyilatkozat.....                                                                                                                           | 17 |
| 1. számú melléklet.....                                                                                                                                          | 18 |
| 2. számú melléklet.....                                                                                                                                          | 21 |

# I.

## II. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

### 1. A befektetési alap alapadatai

#### 1.1 A befektetési alap neve

MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap

#### 1.2. A befektetési alap rövid neve

MKB Bázis Euró 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: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

#### 1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Nyrt.

#### 1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Nyrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

#### 1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános

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

Az Alap nyílt végű.

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

Az Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidejű.

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

Az Alap az ÁÉKBV irányelv alapján nem 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 jegyeinek sorozat száma: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: "A,, sorozat

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

Az Alap értékpapíralap.

#### 1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet 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 információk**

Nem alkalmazandó.

### **2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok**

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

Az MKB Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság az MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap létrehozásáról, 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 engedély száma: H-KE-III-785/2015. sz., határozat, kelte: 2015. augusztus 14.

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

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartásba vételi határozatszáma: 2015.09.28. H-KE-III-886/2015.

#### **2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban** 1111-631

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

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

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

Az Alapkezelő 2020.06.09./2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

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

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-66/2017., 2017. február 7.

Az alapkezelés Alapkezelőnek történő átadását a Felügyelet 2017. november 10-én kelt, H-KE-III-805/2017. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap kezelési szabályzatának módosítását a Felügyelet 2020. augusztus 5-én kelt H-KE-III-360/2020. számú határozatával hagyta jóvá.

#### **2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazható.

### **3. A befektetési alap kockázati profilja**

#### **3.1. A befektetési alap célja**

Az Alap befektetési célja, hogy az MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap forintban számított teljesítményét lehetőleg jobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban a befektetők számára. Az Alap tőkenövekedést célozza meg, hozamot nem fizet ki.

A befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap portfóliójában kollektív befektetési értékpapírok, ezen belül elsősorban az MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap forintban denominált befektetési jegyei, ezentúl állampapírok, bankbetétek, valamint a forintban denominált eszközök árfolyamértékéhez

igazodó mennyiségű folyamatosan görgetett, éven belüli futamidejű, határidős EUR/HUF devizafedezeti származtatott ügyletek szerepelnek.

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

A befektetési jegyek Magyarországon kerülnek forgalomba hozatalra. A befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi lakossági és szakmai befektetők vásárolhatják.

Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik ésszerű kockázatok felvállalása mellett, a betéti kamatoknál magasabb hozam elérésének lehetőségét szeretnék megteremteni;
- Azon személyek, akik közép és hosszú távú eurós befektetéseikhez keresnek 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**

Az Alap főként az MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alapba eszközöl befektetést, valamint emellett tarthat forint, illetve deviza látra szóló-, valamint lekötött bankbetétet; állampapírokat, továbbá határidős devizaügyleteket köthet.

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

#### **Látraszóló és lekötött bankbetétek**

##### **Állampapírok**

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

##### **Kollektív befektetési értékpapírok**

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

- ezen belül/elsősorban az MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap befektetési jegyei.

##### **Származtatott ügyletek**

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

- Határidős ügyletek
  - EUR/HUF határidős devizafedezeti ügyletek

##### **Értékpapírok kölcsönadása**

Az Alap nem adhat kölcsön értékpapírokat.

##### **Értékpapír kölcsönvétele**

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

##### **Tőkeáttétel**

Az Alap teljes nettó kockázati kitettségének maximális mértéke a befektetési politika szerint maximum az Alap vagyonának 100%-a lehet.

##### **Devizakitettség**

Az Alap jellemzően EUR (Euró), és HUF (magyar forint) alapú befektetéseket eszközöl a Kezelési Szabályzat 16. pontjában meghatározott feltételek szerint. Az Alap devizakitettségét a befektetési politikában, illetve a származtatott ügyletek értékelésének szabályai szerint meghatározott keretek között az árfolyamkockázat csökkentése érdekében fedezheti.

### **Hitelfelvétel**

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

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

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

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

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

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

Az Alap befektetési célja, hogy az MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap (Mögöttes Alap) forintban számított teljesítményét lehetőleg legjobban megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban, portfóliójában minimum 80%-ban a szintén az Alapkezelő által kezelt, Mögöttes Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezért a Mögöttes Alapon keresztül az Alap több közvetett kockázati tényezőnek van kitéve.

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

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

Az Alap fedezeti célból 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 pénzpiaci 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**

Amennyiben az Alap eszközeinek 20% százalékát meghaladó részét kitevő eszközöket egyazon partnernél tartja, úgy az Alap az adott partner fizetőképességének kockázatát futja. Ha az érintett partner kötelezettségének nem tesz maradéktalanul eleget, úgy ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a Befektetési jegyek árfolyamát. Az Alap Kezelési Szabályzatának 21. pontja szerint az Alap 20 százalékot meghaladó mértékben vásárolhat MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alapot, így az Alap eszközeinek 20 százalékát meghaladhatja a szóban forgó nevesített befektetési alappal szembeni összevont kockázati kitettség.

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

Nem alkalmazható.

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

Az Alap befektetési politikájának megfelelően részben magas kockázatúnak tartott eszközökbe fektet. Mivel az Alap értékpapír portfóliójában 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 százalékos eltérés erőteljesnek minősíthető.

**3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzpiaci 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 az Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. Az Alap befektetési jegyeibe történő befektetésből adódó kockázatokat, illetve az abból adódó esetleges károkat kizárólag a Befektetők viselik.

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

Az Alap befektetési célja, hogy az MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap (Mögöttes Alap) forintban számított teljesítményét lehető legjobb megközelítő teljesítményt biztosítsa euróban, portfóliójában minimum 80%-ban a szintén az Alapkezelő által kezelt, Mögöttes Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezért a Mögöttes Alapon keresztül az Alap több közvetett kockázati tényezőnek van kitéve.

#### Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

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

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

#### **4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége**

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

##### **Tájékoztatások, hirdetések megjelentetése:**

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

Az Alapkezelő az Alap működéséről az üzleti év első felére vonatkozóan nem auditált, az év végét követően pedig könyvvizsgáló által hitelesített jelentést készít az MNB részére, illetve tesz közzé a [www.mkbpannonia.hu](http://www.mkbpannonia.hu) honlapon, valamint a forgalmazási helyeken.

A féléves jelentést minden év június 30-át követő két hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. Az éves jelentést az Alap minden üzleti évének végét követő négy hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. A jelentésnek a törvény által előírt tartalommal kell rendelkeznie.

A Letétkezelő a nettó eszközértéket annak érvényességi napján közzéteszi az MKB Bank Nyrt. mint Forgalmazó fiókjaiban valamint a honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), továbbá a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) oldalán ([www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu)). Az Alap nettó eszközértéket annak érvényességi napján az Alapkezelő által megbízott minden további Forgalmazó közzéteszi fiókjaiban és a honlapján.

#### **4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazható.

#### **5. Adózási információk**

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

###### **A befektetési alapot terhelő adó**

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

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

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

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

szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség (17,5%, amely bizonyos feltételek esetén csökkenhet) alá is esik. Az adó levonására, megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett.

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

A hozam bruttó módon értendő.

- B.) Belföldi jogi személy befektetők esetén a hozam, illetve visszaváltási ellenérték bruttó összege kerül a befektető számláján jóváírásra. A belföldi jogi személy befektető esetén a befektetési jegyek hozama, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereség a társasági vagy egyéb jövedelemadó adóalapjának a része. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok (különösen a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény) szerint kell az adót megfizetni.
- C.) Az Alapkezelő felhívja a Tisztelt külföldi illetőségű Befektetők figyelmét a Magyarországon és saját honos országukban hatályos adótörvények rendelkezéseinek beható áttekintésére.

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

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

### **III. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk**

#### **6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala**

Nem alkalmazható.

### **IV. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk**

#### **7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk**

##### **7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája**

Az Alapkezelő neve: MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

##### **7.2. A befektetési alapkezelő székhelye**

Székhely: 1056 Budapest Váci utca 38.

Központi ügyintézés helye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11

##### **7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám**

01-10-047118

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

Az Alapkezelő alapításának dátuma: 2011. 07. 20.

Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

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

|                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|
| MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap                                           |
| MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap                     |
| MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap                                         |
| MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap                          |
| MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap                                                |
| MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap                                              |
| MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap                                                 |
| MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap                                                   |
| MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap                                                   |
| MKB Beszédes Hozam Származtatott Befektetési Alap                                      |
| MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap                                      |
| MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap                                                 |
| MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap                                               |
| MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap                                               |
| MKB e-Hoz@m Származtatott Befektetési Alap                                             |
| MKB Élhető Jövő Származtatott Befektetési Alap                                         |
| MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap                                           |
| MKB EURO Rövid Kötvény Alap                                                            |
| MKB Európai Részvény Befektetési Alap                                                  |
| MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap                                         |
| MKB High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap (zártkörű)                       |
| MKB Hozamdoktor Származtatott Befektetési Alap                                         |
| MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap "A" Sorozat  |
| MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap "IL" Sorozat |
| MKB Forint Rövid Kötvény Alap                                                          |
| MKB Medicina Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap                                 |
| MKB Állampapír Befektetési Alap                                                        |
| MKB Német Részvények Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap                         |
| MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap                                          |
| MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap                              |
| MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap                                             |
| MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap                             |
| MKB DOLLÁR Rövid Kötvény Alap                                                          |
| MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény EUR Befektetési Alap (zártkörű)                     |
| MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény Befektetési Alap (zártkörű)                         |
| MKB Világháló Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap                                |
| Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap                                           |
| Pannónia CIG Oraculum Alap                                                             |

#### 7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő által portfóliókezelt vagyon 2020. március 31-én 628 792 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. A Társaság egyik tulajdonosának, az MKB Bank Nyrt.-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. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Hendrich Balázs

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

Krisán László

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

Rabi Ferenc

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

Vécsei Péter

Az Igazgatóság tagja. Az Alapkezelő munkavállalója. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Ginzer Ildikó

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

Felügyelő Bizottság:

Dr. Szilágyi József

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

Nyemcsok János

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

dr. Lenner Áron

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

Barta Miklós

A Felügyelő Bizottság tagja. A Társaság egyik tulajdonosának, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-nek általános vezérigazgató-helyettese. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, egyéb, főbb tevékenységet nem folytat.

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

2019.12.31-én (auditált): 306.120 eFt, amely teljes egészében befizetésre került.

**7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege**

2019.12.31. (auditált): 4 617 438 eFt

#### **7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma**

Az Alapkezelő stratégiai irányítását az Igazgatóság, tevékenységének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Az Alapkezelő munkaszervezete a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll. A munkaszervezet Front-Office és Adminisztratív terület egységekre tagozódik. A Front-Office irányítását a befektetési igazgató, az Adminisztratív terület irányítását pedig az Adminisztratív terület vezető látja el. A 2019-ben foglalkoztatottak átlagos létszáma: 29 fő.

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

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

#### **7.12. A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése**

Nem alkalmazható.

### **8. A letétkezelőre vonatkozó információk**

#### **8.1. A letétkezelő neve, cégformája**

A letétkezelő neve: MKB Bank Nyrt.

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

#### **8.2. A letétkezelő székhelye**

1056 Budapest Váci utca 38.

#### **8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma**

01-10-040952

#### **8.4. A letétkezelő fő tevékenysége**

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

#### **8.5. A letétkezelő tevékenységi köre**

A Letétkezelő a letéti megállapodás értelmében fennálló kötelezettségei:

- Ellátja az Alap fizetési számlájának vezetését (beleértve az ahhoz kapcsolódó alszámlákat is) és ezzel összhangban az Alap fizetőeszközeinek letétkezelését;
- Ellátja az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, ennek során a letétkezelési feladatok kiterjednek az Alap tulajdonában lévő mindazon pénzügyi eszközökre, amelyek fizikailag leszállíthatók a Letétkezelőhöz;
- Ellátja az Alap tulajdonában álló minden egyéb eszköz tekintetében a naprakész nyilvántartás vezetését, továbbá a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján az egyéb eszközök tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e;
- Ellenőrzi az Alap tulajdonában 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;
- Elvégez minden olyan egyéb feladatot, melyet a Kbtv, az ABAK rendelet és a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet a letétkezelő számára előír.

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

#### **8.6. A letétkezelő alapításának időpontja**

Az MKB Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

#### **8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje**

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

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

198.462 millió Ft (2019.12.31)

#### **8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma**

1634 fő átlagos statisztikai létszám (2019.12.31)

### **9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**

#### **9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

Neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

#### **9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye**

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

#### **9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma**

000083

#### **9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve**

Nagy Zoltán

#### **9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe**

2094 Nagykovácsi, Szarvas utca 23.

#### **9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma**

005027

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

Nem alkalmazható.

### **11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)**

#### **11.1. A forgalmazó neve, cégformája**

A forgalmazó neve: MKB Bank Nyrt.

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

#### **11.2. A forgalmazó székhelye**

1056 Budapest Váci utca 38.

### **11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma**

01-10-040952

### **11.4. A forgalmazó tevékenységi köre**

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

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

### **11.5. A forgalmazó alapításának időpontja**

Az MKB Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

### **11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje**

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

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

198 462millió Ft (2019.12.31.)

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

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

### **11.9. Az Alap Társforgalmazói**

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Cégjegyzékszám: 01-10-041348

Az Alapítás időpontja: 1990. január 23.

Tevékenységi köre:

TEÁOR 64.19. '08. Egyéb monetáris közvetítés - Főtevékenység  
TEÁOR 64.92. '08. Egyéb hitelnyújtás  
TEÁOR 64.99. '08. Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés  
TEÁOR 66.12. '08. Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
TEÁOR 66.19. '08. Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
TEÁOR 66.22. '08. Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység  
TEÁOR 66.29. '08. Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége  
TEÁOR 68.20. '08. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése  
TEÁOR 69.20. '08. Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység  
TEÁOR 70.22. '08. Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

Jegyzett tőkéje: 2019.12.31-én konszolidált beszámoló alapján 388.066 millió Ft.

Saját tőkéje: 2019.12.31-én konszolidált beszámoló alapján 24.118 millió Ft



**12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk**

Nem alkalmazható.

**13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nem alkalmazható.

**14. Felelősségvállaló Nyilatkozat****Az MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap Tájékoztatójához**

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

Budapest, 2020. augusztus 6.

Benczédi Balázs

Wéber Tamás

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 Bázis Euró 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**

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

### **Allokáció**

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

### **Banki nap**

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

### **Befektetési alapkezelés**

A befektetési Alap részére végzett kollektív portfóliókezelés.

### **Befektetési alap letétkezelő, vagy Letétkezelő**

MKB Bank Nyrt.

Az Alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

### **Befektetési alap letétkezelője, illetve letétkezelési tevékenység**

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

### **Befektetési alap saját tőkéje**

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

### **Befektetési jegyek forgalmazója, vagy Forgalmazó**

MKB Bank Nyrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Forgalmazó, a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

### **Befektetési jegy**

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

### **Befektetési szolgáltató**

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

### **Befektető**

A befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

### **BÉT**

Budapesti Értéktőzsde (tőzsde)

### **Bszt.**

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

### **Cstv.**

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

### **Dematerializált értékpapír**

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

### **Értékpapírszámla**

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

### **Felügyelet**

Magyar Nemzeti Bank (MNB)

### **Hpt.**

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

### **Kbtv.**

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

### **KELER Zrt.**

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

### **Másodlagos értékpapír piac**

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

### **Nettó eszközérték**

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

### **Portfólió**

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

### **Ptk.**

2013. V. törvény A Polgári Törvénykönyvről.

**Referencia-index kompozit**

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

**Személyi jövedelemadó törvény, Szja törvény**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

**Ügyfélszámla**

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

**Tpt.**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

**Tőzsde**

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

**Vezető tisztségviselő**

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

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

## 2. számú melléklet

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

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

|                  |                                      |                                             |
|------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|
| Salgótarján      | 3100 Salgótarján, Fő tér 6.          | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Siófok           | 8600 Siófok, Sió u. 2.               | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Sopron           | 9400 Sopron, Várkerület 16.          | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Szeged           | 6720 Szeged, Kölcsey u. 8.           | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Székesfehérvár   | 8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12. | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Székház          | 1056 Budapest, Váci u. 38.           | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Szekszárd        | 7100 Szekszárd, Garay tér 8.         | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Szent István tér | 1051 Budapest Hercegprímás u. 10.    | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Szentendre       | 2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.   | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Szolnok          | 5000 Szolnok, Baross u. 10-12.       | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Szombathely      | 9700 Szombathely, Szent Márton u. 4. | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Tatabánya        | 2800 Tatabánya, Fő tér 6.            | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Thököly út       | 1146 Budapest, Thököly út 100/a.     | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Veszprém         | 8200 Veszprém, Óváros tér 3.         | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |
| Zalaegerszeg     | 8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 22.    | H:8:00-17:00, K-CS:8:00-16:00, P:8:00-15:00 |

0

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

### **MKB Telebankár**

Lakossági ügyfélszolgálat telefonszám: 06-80-333-660

Vállalati ügyfélszolgálat telefonszám: 06-80-333-770

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

Az MKB Telebankár 24 órán át hívható.

Az MKB Telebankár további elérhetőségeiről kérjük tájékozódjon a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) oldalon.

## **C.) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához**

Az MKB Bank Nyrt. NetBankár rendszere.

## **II. Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az UniCredit Bank Zrt. alábbi elérhetőségein**

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Üzletkötési idő: H-P 9:00-17:15