

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Cél

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

Termék

A termék neve: MBH Kriptoszektor Vállalatai Tőkevédett Zártvégű Származtatott Alap

ISIN azonosító: HU0000738166

Termék előállítója az **MBH Alapkezelő Zrt.** weboldal: www.mbhalapkezelo.hu. Az MBH Alapkezelő az MBH Csoport tagja. Hívja a 06-1-450-6232 számot további információkért.

Az MBH Alapkezelő Zrt. Magyarországon a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett befektetési alapkezelő társaság. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett alternatív befektetési alap (ABA) alapján harmonizált alap. Az Alapkezelő és az Alap felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2026.01.22.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, zárt végű, határozott futamidejű befektetési alap. ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált. A termék devizaneme: HUF.

Az Alap letétkezelője: MBH Befektetési Bank Zrt.

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

Lejárat: Az Alap futamideje határozott; futamidejének vége (lejárat): 2029.03.30. Az Alap ezt követően megszűnik, vagy az Alapkezelő döntése alapján nyíltvégűvé alakul. Az Alapkezelő a futamidő lejártát megelőzően nem jogosult egyoldalúan megszüntetni az Alapot, valamint az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód.

Referenciaindex: Az Alap nem rendelkezik Referenciaindexszel.

Célok: Az Alap célja, hogy a befektetők által rendelkezésre bocsátott tőke 100%-ának megóvásán túl lehetőséget nyújtson a befektetőknek arra, hogy részesedjenek a blokklánc technológia és kriptoeszközök ökoszisztémájában részt vevő vállalatok piacán elérhető hozamokból az alap futamideje alatt. A mögöttes konstrukció ezt a kitettséget elsősorban tőzsdén kerekedett részvényekből álló portfólión keresztül éri el. Ezen részvények kibocsátói olyan vállalatok, melyek a blokklánc technológiát és kriptoeszközöket körülvevő ökoszisztéma részét képezik. Az Alap iparági specifikációja további szűkítést nem alkalmaz. Az Alap földrajzi specifikációt nem alkalmaz. A tőkevédelem elérése céljából az Alapkezelő passzív alapkezelési stratégiát hajt végre, melynek során az Alap eszközeinek túlnyomó részét kamatozó eszközökbe, elsősorban bankbetétekbe illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti, melyek kamat- és/vagy árfolyamkockázatát származtatott eszközökkel kezelheti. Az Alap ezen eszközökön felüli tőkéjének jelentős hányadát, az Alap indulását követően, a mögöttes indexre kiírt vételi opció megvásárlására fordítja az Alapkezelő a teljesítményrészesedés lehetőségének biztosítása érdekében. Az Alap a tőkevédett alap típusára tekintettel a lejáratot követően a befektető részére kifizeti a befektető tulajdonában lévő befektetési jegyek névértékét, továbbá amennyiben a vásárolt származtatott eszköz teljesítménye azt lehetővé teszi, teljesítményrészesedést is fizet. Ez a teljesítményrészesedés minden esetben a származtatott termék mögöttes eszközének teljesítményétől függ. Az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiban a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja így az Alap megfelel az SFDR rendelet 6. cikkének. Az Alapnak nem célja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének hatálya alá), illetve nem célja a fenntartható befektetés (nem tartozik az SFDR rendelet 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá). Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Megcélzott befektető: Az Alap befektetési jegyei amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, lakossági és szakmai befektetők részére kerülnek kibocsátásra. Az Alap befektetési jegyei azok számára megfelelő, akik közepes pénzügyi ismeretekkel, átlagos kockázatviselési hajlandósággal és legalább 3 éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek. Megértik önállóan, vagy szakmai tanácsadás révén a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit.

A befektetési jegyek forgalmazása: Az Alapkezelő az Alap befektetési jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Magyar Nemzeti Bank általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, ahol kizárólag másodlagos forgalmazás keretén belül van lehetőség a befektetési jegyek vételére, eladására.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

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

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

←----- Magasabb kockázat

Alacsonyabb kockázat

Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a befektetést 2029.03.30-ig megtartja.

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

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

Ezt a terméket/Alapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. A feltüntetett kockázati kategória nem feltétlenül marad változatlan, és idővel módosulhat.

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

Fontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki az összesített kockázati mutató:

Származtatott termékekből eredő kockázat

A Befektetési Jegyek másodlagos forgalmazásának kockázata

Fizetési ígéret nemteljesítésének kockázata

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

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

Az Alap Futamidejének Lejárata napján Befektetési Jeggyel rendelkező befektetők (Befektetési Jegy tulajdonosok) részére, az Alap Lejárata miatt fizetendő Lejáratkori Kifizetés az összes, a Kezelési Szabályzat VIII. fejezetében részletezett költség levonását követően el fogja érni a Befektető tulajdonát képező Befektetési Jegyek névértéke 100%-ának megfelelő összeget. Az Alap Futamidejének lejáratát követően, a Lejáratkori Kifizetéssel egyidejűleg, az Alap futamidejének lejáratát napján Befektetési Jeggyel rendelkező tulajdonosok a Teljesítményrészesedés kifizetésre válnak jogosulttá, melynek összege a Mögöttes Index Változás Mutató, a Partecipációs érték valamint a Befektetési Jegyek névértékének szorzatával egyezik meg. Teljesítményrészesedés fizetésére kizárólag abban az esetben kerül sor, amennyiben azt a Mögöttes Index teljesítménye, illetve az ahhoz kapcsolódó származtatott ügylet teljesítése megengedi. A Fizetési ígéret teljesítésére, azaz a Lejáratkori Kifizetésre harmadik személy a Kbtv. 25. § (1) bekezdésének megfelelő garanciát nem vállal.

Teljesítmény forgatókönyvek

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

	Lejárat	3 év	
	Befektetés (példa)	4,000,000 HUF	
Forgatókönyvek	100%-os partecipációs ráta esetén	Ha Ön 1 év után kilép*	Ha Ön az Alapot lejáratig (3 év) tartja
Stressz forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,583,203	4,000,000
	éves hozam	-10.42%	0.00%
Kedvezőtlen forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	3,583,203	4,000,000
	éves hozam	-10.42%	0.00%
Mérsékelt forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,396,000	6,400,000
	éves hozam	9.90%	16.96%
Kedvező forgatókönyv:	ezt az összeget kaphatja vissza a ktg-ek levonása után	4,396,000	6,400,000
	éves hozam	9.90%	16.96%

*A befektetőnek lehetősége nyílik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsdén keresztül másodpiaci forgalomban értékesítsék a Befektetési Jegyeket. Az Alap befektetési jegyeinek szabályozott piacra, a Budapesti Értéktőzsdére tervezett bevezetése a Tájékoztató 4.6.1 pontban került részletezésre.

A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén Ön mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott forgatókönyvek azt feltételezik, hogy az Alap lejáratkor Ön a Fizetési ígéret teljesítéséeként a piacok kedvezőtlen teljesítménye esetén is visszakapja a befektetési jegyek névértékét. Ezt a terméket nem lehet visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha a lejárat előtt másodpiaci forgalomban eladja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban eladni a terméket, vagy az eladás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára.

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy: - 4,000,000 Ft kerül befektetésre.

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

3 éves befektetési idő esetén:

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	360,000 HUF	520,000 HUF
Költséghatás (*)	9.00%	4.33%

(*) „Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 21.29% lesz a költségek levonása előtt és 16.96% a költségek levonása után”.

Adott esetben előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Adott esetben az összegről tájékoztatni fogják Önt.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 4%-a / 160,000 HUF). A forgalmazó tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor			
Alapkezelő által felszámított induláskori Alapkezelési díj	3.00%	120,000	Az Alapkezelő által felszámított belépési díj.
A forgalomba hozatal során a Forgalmazó által felszámított belépési költségek	4.00%	160,000	Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. Az esetleges tőzsdei vételi megbízás díja az adott Forgalmazó aktuális hirdetménye szerinti díjtételen kerül felszámításra.
Alapkezelő által felszámított kilépési költségek	0%	0	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat.
A Forgalmazó által felszámított kilépési költségek	0%	0	A lehetséges díjakról a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt. Az esetleges tőzsdei eladási megbízás díja az adott Forgalmazó aktuális hirdetménye szerinti díjtételen kerül felszámításra.
Folyó költségek (minden évben)			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.5%	60,000	A befektetések kezeléséért felszámított költségek.
Ügyleti költségek	0.50%	20,000	Az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek			
Teljesítménydíj	n/a	n/a	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.
Nyereségrészesedés	n/a	n/a	Ezen termék nem alkalmaz nyereségrészesedést.

A fenti költségek becsült adatokon alapulnak és változhatnak.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az Alapkezelő által javasolt befektetési időtartam: Az Alap határozott futamidőre jött létre, a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Magyar Nemzeti Bank általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül kezdeményezi a befektetési jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. **A jegyzést követően az MBH Befektetési Bank Zrt. folyamatos forgalmazást nem biztosít.** Azt a Befektetőt, aki az Alap futamideje alatt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. A befektetési jegyek tőzsdei értékesítése során díjak, jutalékok terhelhetik a Befektetőket, melyeket az érintett befektetési vállalkozás hirdetménye tartalmaz.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alap értékesítésével kapcsolatos panasz esetén kérjük, forduljon az alábbi táblázatban szereplő Jegyzést lefolytató Bankhoz, ahol az Alapot értékesítették vagy tájékoztatást nyújtottak az Ön számára.

A panaszkezelési feladatokat a Jegyzést lefolytató Bank látja el, így Ön a Jegyzést lefolytató Banknál tehet panaszt, az alábbi módokon:

Jegyző neve	Postacíme	Email cím	Weboldal
MBH Befektetési Bank Zrt.	1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület	ugyfelszolgalat@mbhbank.hu	panaszkezes (mbhbefektetesibank.hu)

Az MBH Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata a www.mbhalapkezes.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok weboldalon található.

További fontos információk

További információk érhetők el az Alap Kezelési Szabályzatából, féléves- és éves jelentéseiből. A dokumentumok és az Alap árfolyama elérhető az [MBH Kriptoszektor Vállalatai Tőkevédett Zártvégű Származtatott Alap](https://www.mbhbank.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok) oldalon.

A sorozat múltbéli teljesítménye a Kezelési Szabályzatának X. 48. pontjában és havi portfóliójelentésben érhető el.

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