



# **MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap**

elnevezésű nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap

## **TÁJÉKOZTATÓ**

**Alapkezelő:**

**MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Székhely: 1056 Budapest, Váci u.38.

Központi ügyintézés helye: 1072 Budapest, Nyár utca 12.

telefon: 06-1/327-0955

telefax: 06-1/327-0959

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

**Letétkezelő: MKB Bank Zrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 06-40-333-666

**Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap**

**Az Alap származtatott eszközökbe fektető alap, ezért a szokásostól eltérő kockázati szintű! A származtatott ügyletek nettó pozíciói abszolút értékének összege a befektetési politika szerint maximum az Alap vagyonának 200%-a lehet.**

**Hatályba lépés napja 2019.05.24.**

## TARTALOMJEGYZÉK

I.	A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk .....	5
1.	A befektetési alap alapadatai .....	5
1.1	A Befektetési Alap neve .....	5
1.2.	A befektetési alap neve 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 (nyilvános vagy zártvégű).....	5
1.9.	A befektetési alap futamideje (határozott vagy határozatlan), határozott futamidő esetén a futamidő végének 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 megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia 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 módosításának 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.....	7
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 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 .....	8
3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére .....	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 tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás.....	8
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	9
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	9
4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek.....	9
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 hozattal kapcsolatos információk.....	11
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala .....	11
6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke... ..	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.3. Az allokáció feltételei .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja... ..	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.3.3. Az allokációról való értesítés módja .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára a jegyzési eljárás során .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.4.1. A fenti ár közzétételének módja.....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.4.2. A fenti árak közzétételének helye.....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek a jegyzési eljárás során .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
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
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása .....	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.....	12
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.....	17
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje.....	17
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	17
11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége.....	17
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk.....	17
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	17
14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT.....	18
1. SZÁMÚ MELLÉKLET.....	19
2. számú melléklet.....	22

# I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

## 1. A befektetési alap alapadatai

### 1.1 A Befektetési Alap neve

MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

### 1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB PB TOP Abszolút Származtatott 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: 1072 Budapest, Nyár u. 12.

### 1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

### 1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

Concorde Értékpapír Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

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

Nyilvános

### 1.8. A befektetési alap fajtája (nyilvános vagy zártvégű)

Nyílt végű

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

Az MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap a Felügyeleti nyilvántartásba vételétől határozatlan futamidőjű.

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

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált Alap.

### 1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap befektetési jegyek sorozatainak száma: egy sorozat

Az Alap befektetési jegyeinek sorozat jelölése: "A „ sorozat

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

Értékpapír alap

**1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi 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 Alapkezelő az MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alaplétrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 14/2014. határozat, 2014. szeptember 4

**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 engedélyszáma: H-KE-III-590/2014.sz., határozat, kelte: 2014.10.09.....

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

A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartásba vételi határozat száma:H-KE-III-673/2014.....

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

Az Alap a nyílt végű Befektetési Alapok listáján a 1111-581 nyilvántartási számon szerepel a Felügyelet nyilvántartásában.

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

Az Alapkezelő 128/2017. számú tulajdonosi határozat rendelkezik a Kbftv. 72.§ (4) bekezdés h) pontja alapján nem engedélyköteles, az Alap kezelésének átadásához kapcsolódó módosításokról.

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

Nem alkalmazható.

**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 döntően közepes piaci kockázatvállalás mellett a rövid, éven belüli magyar állampapírokat reprezentáló RMAX indexhez képest nagyobb tőkenövekedést biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek.

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

Befektetési jegyeket devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- aki ésszerű kockázatok felvállalása mellett kívánja optimalizálni hosszú távú befektetéseinek hozamát,
- aki változó piaci körülmények között is elfogadható teljesítményű, rugalmas futamidejű befektetési formát keres,
- aki hosszú távú, jellemzően 5 éves időhorizonton túli célok (pl. nyugdíjcél; ingatlan, nagyobb értékű ingóságok vásárlása, stb.) megvalósítása érdekében kíván eszközölni megtakarítást

#### **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 potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek és egyéb pénzügyi eszközök; hazai és nemzetközi részvények, kötvények, illetve jelzáloglevelek; befektetési alapok; devizák; egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre, illetve tőzsdei és egyéb indexekre vonatkozó származtatott ügyletek.

Kedvezőtlen piaci környezetben, összetett pozíciók kialakításához vagy egyedi pozíciók piaci kockázatának fedezéséhez az alap vásárolhat olyan tőzsdén kereskedett, származtatott pozíciókat tartalmazó befektetési alapokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamának esése esetén következik be; így az alap akkor is képes hozamot elérni, amikor a befektetési környezet kedvezőtlen, vagy a piaci kockázatok csökkentése kívánatos.

#### **Származtatott ügyletek**

Az Alap számára engedélyezett a származtatott ügyletek alkalmazása.

A származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból és a befektetési célok megvalósítása érdekében is lehetőség van.

Az Alapkezelő a befektetési alap nevében a 78/2014. (III.14.) számú kormányrendelet 22§. értelmében származtatott ügyletet köthet, a 22.§.-23.§-ban megállapított befektetési korlátok figyelembevételével.

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

Mivel a Befektetési Alapok működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő

befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett esetleges veszteségeikért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.

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

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

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

Az Alap fedezeti célból és befektetési céljainak megvalósítása érdekében is köthet származtatott ügyleteket. A származtatott ügyletek elsődleges célja az alap árfolyam-szórásának csökkentése, kisebb mértékben többlethozam elérése. 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 pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra**

Amennyiben az Alap a Saját tőke 20%-ot meghaladó részét kitevő eszközöket egyazon partnernél tartja, úgy az Alap az adott partner fizetőképességének kockázatát futja. Ha az érintett partner kötelezettségének nem tesz maradéktalanul eleget, úgy ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap Nettó eszközértékét és a Befektetési jegyek árfolyamát. A befektetési alap befektetési politikája alapján az MKB Bank Zrt.-nél elhelyezett betétekből eredő összevont közvetlen kockázati kitétség meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20%-át. Valamint az Alap kezelési szabályzatának 21. pontja szerint az Alap 20 százalékot meghaladó mértékben vásárolhat az MKB Forint Likviditási Alapból, az MKB Euro Likviditási alapból és az MKB Dollár Likviditási Alapból, így az Alap eszközeinek 20 %-át meghaladhatja a szóban forgó nevesített befektetési alapokkal szembeni összevont kockázati kitétség.

### **3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategoriákba 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 hitelviszonyt és egyéb kamatjellegű jövedelmet biztosító értékpapírok mellett kisebb súllyal részvények is szerepelnek, ezen eszközök árfolyam ingadozása jelentősen befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, elért hozamát. Az Alap esetében a beértékelési hozamokból, az ezekhez tartozó árfolyamokból eredő változás tekintetében a két egymást követő értékelési dátumhoz tartozó nettó eszközérték közötti 5%-os eltérés erőteljesnek minősíthető.

### **3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár**



**100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás**

A 78/2014. Kormányrendelet 19. §-a szerint az Alap eszközeinek akár 100%-át fektetheti EGT-állam vagy OECD tagállama által kibocsátott állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, ha eszközeinek legfeljebb 35 %-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

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

**Mivel a Befektetési Alap működése tőkepiaci kockázattal jár, az Alapba történő befektetési döntés során e kockázatok átgondolása, felmérése szükséges, tekintettel arra, hogy a Befektetési jegy megvásárlásával a Befektető befektetési kockázatot vállal. A befektetéseken elszenvedett esetleges veszteségekért az Alapkezelő a Befektetőt nem kárpótolja.**

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

**Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembe vételét!**

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

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

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

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

A Forgalmazó [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu), az Alapkezelő [www.mkbpannonia.hu](http://www.mkbpannonia.hu) honlapja, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu>, a korábbi tájékoztatások és hirdetések az [www.mkbalapkezelő.hu](http://www.mkbalapkezelő.hu)-n érhetőek el. A Tájékoztató, Kezelési szabályzat, Kiemelt

Befektetői Információ, valamint a havi portfóliójelentés nyomtatott formában a forgalmazási helyeken elérhető.

Az Alapkezelő az Alap működéséről az üzleti év első felére vonatkozóan nem auditált, az év végét követően pedig könyvvizsgáló által hitelesített jelentést készít az MNB részére, illetve tesz közzé a [www.mkbpannonia.hu](http://www.mkbpannonia.hu) honlapon, valamint a forgalmazási helyeken. Az Alap nettó eszközértékét a Letétkezelő minden banki munkanapon közzéteszi. A féléves jelentést minden év június 30-át követő két hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. Az éves jelentést az Alap minden üzleti évének végét követő négy hónapon belül kell elkészíteni és nyilvánosságra hozni. A jelentésnek a törvény által előírt tartalommal kell rendelkeznie.

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

Az Alap jegyzéséhez a Tájékoztató, Kezelési Szabályzat, Kiemelt Befektetői Információ, valamint a Kbtv. 104. §ban előírt hirdetmény az Alap hirdetményi helyein elektronikus formában elérhetőek.

### **5. Adózási információk**

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

Az Alap a Tájékoztató készítésekor hatályos törvényi szabályozás szerint nem fizet társasági nyereségadót.

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

### **Adózási információk**

#### **A hozam bruttó módon értendő.**

**Magánszemély** befektetési jegy tulajdonosra egységes szabályként érvényes, hogy a hozamot valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért árfolyamnyereséget személyi jövedelemadó terheli.

A Tájékoztató, illetve Kezelési szabályzat időpontjában hatályos adótörvények ezt a következőképpen szabályozzák.

a.)

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegy esetében, amennyiben nem kerül sor tőzsdei forgalmazásra a hozam és árfolyamnyereség jellegű jövedelem kamatjövedelemnek minősül és – a Tájékoztató illetve Kezelési Szabályzat készítésekor – Magyarországon 15% mértékű SZJA fizetési kötelezettség terheli.

Ezen adókötelezettség alá esik a nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegyek esetében a diszkont ár és a névérték közötti árkülönbözet is.

A kollektív befektetési értékpapír esetében beváltásnak minősül a befektetési alap átalakulása/beolvadása révén a jogutód alap befektetési jegyére (jegyeire) történő átváltás is.

A Személyi jövedelemadóról szóló hatályos törvény szabályai szerint befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződés keretében történő befektetés esetén, amennyiben a törvényi feltételek teljesülnek, a befektető a hozamkifizetésekor kedvezményes adómértékben részesülhet.

b.)

Külföldi illetőségű magánszemély befektetőkre a fenti szabályok vonatkoznak azzal a különbséggel, hogy a kifizető a külföldi állam által kiállított illetőségigazolás birtokában, a kettős adóztatást elkerülő egyezmények alapján állapítja meg adólevonási kötelezettségét és az adó mértékét, kivéve az Adózás rendjéről szóló törvény 7.sz. melléklete szerinti külföldi haszonhúzó magánszemélyek (EU és egyéb a törvény által meghatározott jelentendő országok) kamatjövedelmeit, mert ebben az esetben nincs szükség illetőség igazolásra és Magyarországon nem kell adót levonni, a külföldi magánszemélynek a saját országában kell adóznia a kamatból származó jövedelmei után.

c.)

Belföldi céges befektetők esetén a hozam bruttó értéke kerül a befektető számláján jóváírásra.

Az Alapkezelő a hatályos személyi jövedelemadó szabályokra tekintettel felhívja a Tisztelt Befektetők figyelmét az SZJA törvény rendelkezéseinek beható áttekintésére.

## **II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk**

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

Nem alkalmazható.

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

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

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

Az Alapkezelő neve: **MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.**  
Cégformája: zártkörű részvénytársaság

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

Székhely: 1056 Budapest Váci utca 38.  
Központi ügyintézés helye: 1072 Budapest, Nyár u. 12.

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

Az Alapkezelő a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál a 01-10-047118 számon került bejegyzésre. (kelt: 2011.08.03.)

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

A befektetési alapkezelő alapításának dátuma: 2011. 07. 20.  
Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

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

#### **Nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok**

MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Befektetési Alap

MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Befektetési Alap

MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap

MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap  
MKB Állampapír Befektetési Alap  
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap  
MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap  
MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap  
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap  
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap  
MKB DOLLÁR Likviditási Alap  
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap  
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap  
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap  
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap  
MKB EURO Likviditási Alap  
MKB Európai Részvény Befektetési Alap  
MKB Forint Likviditási Alap  
MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap  
MKB Ingatlan Alapok Alapja ("A" és "IL" sorozat)  
MKB Nyersanyag Alapok Alapja  
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap  
MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap

#### **Nyilvános, zártvégű befektetési alapok**

MKB Beszédes Hozam Származtatott Befektetési Alap  
MKB Élhető Jövő Származtatott Befektetési Alap  
MKB e-Hozam Származtatott Befektetési Alap  
MKB Feltörekvő Kína 3. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Hozamdoktor Származtatott Befektetési Alap  
MKB Kelet-Európai Négyes Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Medicina Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Német Részvények Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Triumvirátus Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Vezető Olajvállalatok Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap  
MKB Világháló Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap

#### **7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága**

Az Alapkezelő által portfóliókezelte vagyon 2016. december 31-én: 180.950 millió Ft.

#### **7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak**

#### **Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai**

Igazgatóság:

dr. Balog Ádám

Az Igazgatóság elnöke. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. A Társaság egyik tulajdonosának, az MKB Bank Zrt.-nek vezérigazgatója. A Budapesti Értéktőzsde igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Benczédi Balázs

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

Fekete Péter

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

Rabi Ferenc

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

Vécsei Péter

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

Felügyelő Bizottság:

Dr. Szilágyi József

A Felügyelő Bizottság elnöke. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Fenyvesi Csaba

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

Nyemcsok János

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

dr. Lenner Áron

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

Barta Miklós

A Felügyelő Bizottság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. A Társaság egyik tulajdonosának, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-nek általános vezérigazgató-helyettese. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb, főbb tevékenységet nem folytat.

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

2016.12.31. (auditált): 151.220 eFt

2017.10.01. várható (nem auditált): 306.120 eFt

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

2016.12.31. (auditált): 634.896 eFt

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

Az Alapkezelő stratégiai irányítását az Igazgatóság, tevékenységének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Az Alapkezelő munkaszervezete a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll. A munkaszervezet Front-office és az Adminisztratív terület egységekre tagozódik, a Front-office irányítását a befektetési igazgató, az Adminisztratív terület irányítását pedig az Adminisztratív terület vezető látja el. A 2016-ban foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma: 14,43 fő.

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

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

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

Nincs.

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

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

A letétkezelő neve: MKB Bank Zrt.

Cégformája: zártkörű részvénytársaság

### **8.2. A letétkezelő székhelye**

1056 Budapest Váci utca 38.

### **8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám**

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

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

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

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

A Letétkezelő a letéti megállapodás értelmében fennálló kötelezettségei:

- Ellátja az Alap fizetési számlájának vezetését (beleértve az ahhoz kapcsolódó alszámlákat is) és ezzel összhangban az Alap fizetőeszközeinek letétkezelését.
- Ellátja az Alap letétbe helyezett pénzügyi eszközeinek, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, ennek során a letétkezelési feladatok kiterjednek az Alap tulajdonában lévő mindazon pénzügyi eszközökre, amelyek fizikailag leszállíthatók a Letétkezelőhöz.
- Ellátja az Alap tulajdonában álló minden egyéb eszköz tekintetében a naprakész nyilvántartás vezetését, továbbá a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján az egyéb eszközök tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e.
- Ellenőrzi az Alap tulajdonában állóeszközök dokumentáltságát, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik. Ellenőrzi, hogy az Alap befektetési jegyeinek kibocsátása az Alap kezelési szabályzatának, illetve a törvényes feltételeknek megfelel-e.

- Végrehajthatja az Alapkezelő utasításait. A Letétkezelő megtagadja mindazon utasítás végrehajtását, amely ellentétes jogszabályok, valamint az Alap kezelési szabályzatainak rendelkezéseivel.
- Ellenőrzi és biztosítja, hogy az Alap befektetési jegyeinek nettó eszközértékét a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelően számítsák ki.
- Gondoskodik arról, hogy az Alap az eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül kézhez kapja.
- Biztosítja, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és a kezelési szabályzatával összhangban használja fel.

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

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

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

Jegyzett tőke a 2016. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

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

Saját tőke a 2016. évi auditált beszámolóban: 125.408 millió Ft.

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

Az MKB Bank 2016.12.31.-i, aktív állományi létszám 1.770 fő volt.

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

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

Neve: Hites és Hiteles Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.

Cégforma: korlátolt felelősségű társaság

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

1026 Budapest, Riadó utca 8.

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

Cégjegyzék száma: .: 01-09-660537

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

dr. Ladó Judit.

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

1026 Budapest, Riadó utca 8.

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

003510

### **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 Zrt.

Cégformája: zártkörű részvénytársaság

### **11.2. A forgalmazó székhelye**

1056 Budapest Váci utca 38.

### **11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám**

Cégjegyzék száma a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróságnál: cg. 01 -10-40952, (kelt: 1950. december 12.)

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

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

#### Engedélyhez kötött tevékenységek:

- Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- c) pénzügyi lízing;
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása,, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- g) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- i) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- j) hitel referencia szolgáltatás;

- Kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység:

- a) pénzváltási tevékenység.

- Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) megbízás felvétele és továbbítása;
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- c) saját számlás kereskedés;
- d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);
- e) befektetési tanácsadás;
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

- Kiegészítő szolgáltatási tevékenységek:

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (ideértve a letétkezelést kollektív befektetések részére);
- c) befektetési hitel nyújtása;
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.



- Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:
  - a) biztosításközvetítói tevékenység,
  - b) közösségi támogatások közvetítése.

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

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

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

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

Jegyzett tőke a 2016. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

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

Saját tőke a 2016. évi auditált beszámolóban: 125.408 millió Ft.

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

A 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 naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére.

#### **11.9. Az Alap Társforgalmazói**

##### **Concorde Értékpapír Zrt.**

Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.

Cégjegyzékszám: 01-10-043521

Az Alapítás időpontja: 1997. június 30.

Tevékenységi köre: 6523 '03 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi tevékenység 7414 '03

Üzletviteli tanácsadás 6712 '03 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés

Jegyzett tőkéje: 1 milliárd Ft.

Saját tőke 2017.12.31-én 4.260 millió Ft

##### **Raiffeisen Bank Zrt.:**

Székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Az Alapítás időpontja: 1986. december 10.

Tevékenységi köre: 64. 19'08: Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)

Jegyzett tőkéje: 50.000.090.000 Ft (2017.december.31.)

Saját tőke: 202.852.050.751 (2017. december 31.)

## **12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk**

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

## **14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT**

### **az MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap Tájékoztatóhoz**

Az Alap nevében eljáró MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. kijelenti, hogy jelen Kezelési Szabályzat a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak. A Befektetési Jegy tulajdonosával szemben a Kezelési Szabályzat félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó felel.

**Budapest, 2019.05.24.**

---

Benczédi Balázs

---

Vécsei Péter

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

## **1. SZÁMÚ MELLÉKLET**

A Tájékoztatóban használatos egyes fogalmak magyarázata

### **Jelen Tájékoztató alkalmazásában:**

#### **ABA**

A Kbtv. törvény értelmezésében alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma.

#### **Alap**

##### **MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap**

Az Alap befektetési jegyek nyilvános kibocsátásával létrehozott és működtetett jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

#### **Alapkezelő**

##### **MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

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

#### **Allokáció**

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

#### **Banki nap**

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

#### **Befektetési alapkezelés**

A befektetési alap Részére végzett kollektív portfóliókezelés.

#### **Befektetési alap letétkezelő**

MKB Bank Zrt.

A befektetési alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

#### **Befektetési alap 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 kézhezkapja, biztosítja továbbá, hogy az Alap a bevételét a Kezelési Szabályzattal összhangban használja fel, valamint végrehajtja az Alapkezelő utasításait kivéve, ha az utasítás valamely jogszabály rendelkezésével vagy jelen Kezelési Szabályzatban foglaltakkal ellentétben áll.

#### **Befektetési alap saját tőkéje**

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

## **Befektetési jegyek forgalmazója**

MKB Bank Zrt.

Concorde Értékpapír Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

## **Befektetési jegy**

A Befektetési alapkezelőkről és kollektív befektetési formákról szóló törvényben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

## **Befektetési szolgáltató**

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

## **Befektető**

A befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

## **BÉT**

Budapesti Értéktőzsde (tőzsde)

## **BSzt.**

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

## **Cstv.**

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

## **Dematerializált értékpapír**

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)

## **Hozam**

Az Alap tőkenövekményéből az Alapkezelő hozamot nem fizet, hanem a tőkenövekményt újra befektetéssel hasznosítva, megtartja az Alap portfóliójában. Ezért a tőkenövekmény újra befektetése az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket tovább növeli.

## **Hpt.**

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

## **Jegyzés**

A befektetési jegy forgalomba hozatala során a befektetési jegyet megvásárolni

szándékozó befektetőnek **az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata**, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

**Kbftv.**

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről készült, 2014. évi XVI. törvény.

**KELER Zrt.**

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (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.

**Portfolió**

Az Alap könyveiben nyilvántartott befektetési eszközök és más vagyonelemek összessége.

**Ptk.**

2013. V. törvény A Polgári Törvénykönyvéről.

**Referencia-indexkompozit**

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

**Személyi jövedelemadó törvény**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

**Ügyfélszámla**

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

### A) Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek.

#### 1. Az MKB Bank Zrt. fiókhálózatának alábbi fiókjai:

<b>Budapesti Régióigazgatóság</b>		
1.	Mammut fiók	1024 Budapest Széna tér 4.
2.	Eurocenter fiók	1032 Budapest Bécsi út 154.
3.	Szent István téri fiók	1051 Budapest Hercegprímás u. 10.
4.	Székház fiók	1056 Budapest, Váci u. 38.
5.	Duna Ház fiók	1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
6.	Árkád fiók	1106 Budapest, Őrs Vezér tere 25.
7.	Fehérvári úti fiók	1119 Budapest, Fehérvári út 95.
8.	MOM Park fiók	1124 Budapest, Alkotás út 53.
9.	Nyugati téri fiók	1132 Budapest, Nyugati tér 5.
10.	Duna Plaza fiók	1138 Budapest, Váci út 178-182.
11.	Siemens Ház fiók	1143 Budapest, Hungária krt. 130.
12.	Rákoskeresztúri fiók	1173 Budapest, Pesti út 237.
13.	Csepel Plaza	1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.
14.	Szentendrei fiók	2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.
15.	Budaörs	2040 Budaörs, Szabadság út 45.
16.	Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
<b>Keleti Régióigazgatóság</b>		
17.	Baja	6500 Baja, Bartók Béla u. 10.
18.	Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
19.	Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
20.	Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
21.	Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
22.	Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
23.	Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
24.	Szeged	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
25.	Szolnok	5000 Solnok, Baross u. 10-12.
26.	Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.
27.	Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
28.	Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.
29.	Miskolc Plaza	3535 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
30.	Debrecen Vár u.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
31.	Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
32.	Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
33.	Gödöllő	2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.
<b>Nyugati Régióigazgatóság</b>		
34.	Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
35.	Győr Árkád	9027 Győr, Budai út 1.
36.	Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.
37.	Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.
38.	Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
39.	Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16.
40.	Szombathely	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
41.	Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
42.	Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 22.
43.	Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
44.	Kaposvár	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.

45.	Paks	7030 Paks, Dózsa György út 75.
46.	Pécs Árkád	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u.11.
47.	Siófok	8600 Siófok, Sió u. 2.
48.	Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
49.	Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
50.	Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 6.
51.	Érd	2030 Érd, Budai út 11.

### **A fiókok nyitva tartási ideje**

Nem üzletközponti bankfiókok, valamint MISKOLC PLAZA, Csepel Plaza az EuroCenter fiókok nyitvatartása:

H: 8:00-17:00

K-Sze-Cs: 8:00-16:00

P: 8:00-15:00

Üzletközponti bankfiókok nyitvatartása (kivéve MISKOLC PLAZA, Csepel Plaza):

H-Cs 10:00-18:00

P 10:00-17:00

### **2. Concorde Értékpapír Zrt.**

HillSide Irodaház

1123 Budapest Alkotás utca 55-61. B épület, 7. emelet

Ügyfélszolgálat nyitva tartása:

H-P 9:00-17:15

### **3. Raiffeisen Bank Zrt.**

1054 Budapest, Akadémia utca 6.

Ügyfélszolgálat nyitva tartása:

Munkanapokon: 9:00-17:00

### **B) Az MKB Bank Zrt. 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 Zrt. NetBankár rendszere.