

MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap

elnevezésű nyilvános, nyílt végű értékpapír befektetési alap

TÁJÉKOZTATÓ

Alapkezelő:

MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

Telephely: 1138 Budapest, Váci út 193.

e-mail: mbhalapkezelelo@mbhalap.hu

Letétkezelő: MBH Bank Nyrt.

1056 Budapest, Váci utca 38.

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége a befektetési politika szerint maximum a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.). Korm. rendelet 22. § (2) bekezdésében és a 23. §-ban foglaltak szerinti, a 78/2014. (III.14.). Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott szorzóval korrigált értéken figyelembe véve az Alap nettó eszközértékének 200%-a, korrekció nélkül számított értéken figyelembe véve a befektetési alap nettó eszközértékének 800%-a lehet.

Jelen Tájékoztató hatályba lépésének napja: 2026.01.01.

Közzététel napja: 2025.12.01.

Tartalomjegyzék

| | |
|---|----|
| I. A befektetési alapra vonatkozó információk..... | 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 (határozatlan vagy határozott), 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 külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa..... | 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..... | 6 |
| 1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 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..... | 7 |
| 2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 8 |
| 3. A befektetési alap kockázati profilja..... | 8 |
| 3.1. A befektetési alap célja..... | 8 |
| 3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják A befektetési jegyeket amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatják..... | 9 |
| 3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása..... | 9 |
| Az Alapnak lehetősége van az eltérő devizákban denominált eszközök devizakitettségeinek részbeni, vagy teljes fedezésére származtatott eszközök alkalmazásával..... | 10 |
| 3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza..... | 10 |
| 3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására..... | 11 |
| 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..... | 11 |
| 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..... | 11 |
| 3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás..... | 11 |
| 3.9. Amennyiben a befektetési alap – a Felügyelet engedélye alapján – eszközeinek akár 100 százalékát | |

| | |
|---|----|
| fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzüpi 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..... | 11 |
| 3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 12 |
| 4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége..... | 14 |
| 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..... | 14 |
| 4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ..... | 14 |
| 5. Adózási információk..... | 14 |
| 5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása..... | 14 |
| 5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ..... | 15 |
| II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk..... | 16 |
| 6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala..... | 16 |
| III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk..... | 16 |
| 7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk..... | 16 |
| 7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája..... | 16 |
| 7.2. A befektetési alapkezelő székhelye..... | 16 |
| 7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám..... | 16 |
| 7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése..... | 16 |
| 7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása..... | 16 |
| 7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága..... | 17 |
| 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..... | 17 |
| 7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt..... | 18 |
| 7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege..... | 18 |
| 7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma..... | 18 |
| 7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe..... | 18 |
| 7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése..... | 18 |
| 8. A letétkezelőre vonatkozó információk..... | 18 |
| 8.1. A letétkezelő neve, cégformája..... | 18 |
| 8.2. A letétkezelő székhelye..... | 18 |
| 8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám..... | 19 |
| 8.4. A letétkezelő fő tevékenysége..... | 19 |
| 8.5. A letétkezelő tevékenységi köre..... | 19 |
| 8.6. A letétkezelő alapításának időpontja..... | 19 |
| 8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje..... | 19 |
| 8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje..... | 19 |
| 8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma..... | 19 |
| 9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk..... | 20 |
| 9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája..... | 20 |
| 9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye..... | 20 |
| 9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma..... | 20 |
| 9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve..... | 20 |
| 9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe..... | 20 |
| 9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma..... | 20 |
| 10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik... | 20 |
| 11.1. A forgalmazó neve, cégformája..... | 20 |
| 11.2. A forgalmazó székhelye..... | 20 |
| 11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám..... | 20 |
| 11.4. A forgalmazó tevékenységi köre..... | 20 |
| 11.5. A forgalmazó alapításának időpontja..... | 20 |
| 11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje..... | 20 |

| | |
|---|----|
| 11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje..... | 20 |
| 11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége | 20 |
| 11.9. Az Alap Társforgalmazói | 21 |
| 12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk..... | 21 |
| 13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 21 |
| 1. számú melléklet | 22 |
| 2. számú melléklet..... | 25 |

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve

MBH Centrál Abszolút Hozamú Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

1068 Budapest, Benczúr utca 11.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített neve: MBH Alapkezelő Zrt.)

1.5 A letétkezelő neve

MBH Bank Nyrt.

1.6 A forgalmazó neve

MBH Bank Nyrt. (A és EUR sorozat)

ERSTE Befektetési Zrt. (A sorozat)

MBH Befektetési Bank Zrt. (A és EUR sorozat)

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 (határozatlan vagy határozott), 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 jegy sorozatainak száma: kettő sorozat.

Az Alap befektetési jegy sorozatainak jelölése: A és EUR sorozat.

A sorozatok a befektetési jegyek vételi-, illetve visszaváltási költségeiben, devizanemükben, kezelési költségeikben, valamint devizakockázat fedezésére szolgáló ügyletek esetében - amelyek célja a befektetési alap adott sorozata devizakockázatának csökkentése - különbözhetnek egymástól.

Az Alap alapdevizája az A sorozat kibocsátási devizaneme.

1.12 A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa

A Befektetési Alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa: értékpapíralap.

A Befektetési Alap típusa: abszolút hozamú alap.

A Befektetési Alap alkategóriája: származtatott alap.

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia 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 információ

Nem alkalmazható.

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 Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap (A sorozat) létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 6/1995., 30/2008. sz. határozatok, 2008. december 10.

Az MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság az MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozatának létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló termékfejlesztési bizottsági határozatának száma, kelte: 2025/12. sz. határozat, 2025.02.11.

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)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyező határozatának száma, dátuma:

E-III/110.0023-1., 1994. szeptember 26.

Felügyeleti engedély száma az átalakulásról: E-III/110.044., 1995. július 25.

Felügyeleti nyilvántartásba vétel száma az átalakulásról: 1111 -09., 1995. augusztus 10.

Az EUR sorozat indulását jóváhagyó Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-260/2025. sz., határozat kelte: 2025.04.23.

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

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének határozat száma, dátuma:

E-II/1112-23., 1994. december 22.

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

1111-08

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) számú Tulajdonosi Határozata rendelkezik a Kbtv. 72.§ (4) bekezdés h) pontja alapján nem engedélyköteles, az Alap kezelésének átadásához kapcsolódó módosításokról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2020.04.08./2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

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

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2020.11.25./1. és 2020.12.16./1. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2021.03.10./2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2021.08.11./2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2021.10.20./3. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2022.03.30./1. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.

Az MKB Alapkezelő Zrt. 2022/6. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról, (2022.10.27.).

Az MKB Alapkezelő Zrt. 2022/13. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik a Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum elfogadásáról, (2022.12.14.).

Az MKB Alapkezelő Zrt. 2023/8. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.04.19.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2023/11. és 2024/2. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.05.03. és 2024.02.27.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2024/11. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2024.04.09.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2024/40. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2024.10.15.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2025/12. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2025.02.11.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2025/34. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2025.10.07.).

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

Felügyeleti engedélyk számai a Tájékoztató módosításáról: 110.044-2/96. (1996.11.11.), 110.044-3/97.(1997.03.13.), 110.044-5/97. (1997.11.27.), 110.044-6/98. (1998.08.06.), 110.044-7/99. (1999.03.23.), 110.044-8/2000.(2000.07.24.) 110.044-9/2002. (2002.11.13.), III/110.044-10/2003. (2003.02.04.), III/110.044-11/2003 (2003.06.12)

Felügyeleti engedély száma a névváltoztatásról: E-III/110.044-12., 2004.december 17.

Felügyeleti engedély száma a Befektetési Politika módosításáról: E-III/110.044-13/2009., 2009. január 21.

Felügyeleti engedély száma a Forgalmazási Szabályok módosításáról: E-III/110.044-14/2009., 2009. február 20.

Felügyeleti engedély száma Tájékoztató és Kezelési Szabályzat módosításáról: EN-III/TTE-364/2010. sz. határozat, 2010. szeptember 9.

Felügyeleti engedély száma Tájékoztató és Kezelési Szabályzat módosításáról: KE-III-50100/2011. sz. határozat, 2011. december 1.

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-450/2012. (2012. szeptember 20.)

Felügyeleti engedély a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat módosításáról: H-KE-III-269/2015. (2015. február 23.)

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-699/2015. (2015. július 30.)

Az alapkezelés Alapkezelőnek történő átadását a Felügyelet 2017. november 10-én kelt, H-KE-III-806/2017. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását a Felügyelet 2019. október 30.-án kelt H-KE-III-561/2019. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását a Felügyelet 2020. július 1-jén kelt H-KE-III-316/2020. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását a Felügyelet 2021. január 18-án kelt H-KE-III-56/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását a Felügyelet 2021. november 23-án kelt H-KE-III-701/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzatának módosítását a Felügyelet 2024. május 31-én kelt H-KE-III-253/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2024. augusztus 29-én kelt H-KE-III-558/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2024. november 29-én kelt H-KE-III-899/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2025. április 23-án kelt H-KE-III-260/2025. számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2025. november 27-én kelt H-KE-III-776/2025. 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 tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekszik, és az A és EUR sorozat tekintetében egy kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzüpi mutató – jelen Alap esetében az Alap eszközösszetétellel súlyozott várható éves hozamának – meghaladását tűzi ki célként 2026. naptári évben.

Az Alap befektetési célja, hogy felülteljesítse az A és EUR sorozat tekintetében a Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkori éves minimum hozamkorlátját. Az alap eszközeit kiegyensúlyozott hozam reményében fekteti be úgy, hogy az elérhető legszélesebb kockázati profilú eszközökbe fektet.

Az Alapkezelő aktív portfóliókezeléssel és abszolút hozamú stratégia keretében valósítja meg az Alap esetében követni kívánt befektetési stratégiát. Az Alap deviza-, kamatláb-, derivatív- és értékpapírügyletek segítségével, az uralkodó piaci tendenciákat követve, illetve előre becsülve pozícióit úgy igyekszik kialakítani, hogy az a befektetési jegy-tulajdonosok által befektetett tőke értékét középtávon gyarapítsa.

Az Alap a jogszabályokban a származtatott alapokra meghatározott limit erejéig tőkeáttételes pozíciókat is felvehet, valamint nettó rövid pozíciókat is kiépíthet. Az Alapkezelő felvállalja, hogy az Alap számára nagy szabadságfok mellett kiválasztja azokat az eszközöket, amelyeket az adott piaci környezetben jó befektetésnek tart. Az Alap változó jellege folytán nem mindig egyformán reagál a tőkepiacok változásaira, és az általa felvehető rövid pozíciók miatt alkalmasint az egy jegyre jutó árfolyam az uralkodó piaci tendenciákkal ellentétesen is mozoghat. Az Alapkezelő mindemellett igyekszik az Alap hozamát oly módon stabilizálni, hogy az Alap értékvesztése az Alap számára kedvezőtlen folyamatok esetén is elmaradjon attól, amit egy tiszta részvényalap szenvedhet el komolyabb részvénypiac visszaesés esetén.

A pozíciókat az Alapkezelő saját döntése szerint alakítja ki.

Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap közép-európai földrajzi specifikációval rendelkezik, specifikus iparági kitétséggel nem.

Az A és EUR sorozat referenciamutatóként a High Watermark (HWM) feltétel érvényesülését és a Minimum Hozamkorlát kombinációját alkalmazza.

Az A sorozat 2026. naptári évre érvényes Minimum Hozamkorlátja: 5,43%/év.

Az EUR sorozat 2026. naptári évre érvényes Minimum Hozamkorlátja: 2,50%/év.

Az Alap Kezelési Szabályzatában rögzítettek szerint 2026. naptári évre az A sorozat tekintetében az 5,43%-os, az EUR sorozat tekintetében a 2,50%-os Minimum Hozamkorlátok mértéke az Alapkezelő által alkalmazott egységes módszertan szerint kerültek megállapításra. Az Alapkezelő a Minimum Hozamkorlát bázishozamának becsléséhez a portfóliókat jellemző eszközarányokat és az eszközosztályok várható teljesítményét vette figyelembe, ami a kockázati osztály szerinti kockázati felárral kerül növelésre. Az Alap a 78/2014.(III.14.) Korm. rendelet 2024. július 1. napján hatályba lépett 1/C. § (5) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az Alap A és EUR sorozata tekintetében a tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekszik, és egy kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzüpi mutató – jelen Alap esetében az Alap eszközösszetétellel súlyozott várható éves hozamának – meghaladását tűzi ki célként 2026. naptári évben.

Az A és EUR sorozat referenciamutatóit az Alapkezelő az A és EUR sorozat teljesítményének mérésére, sikerdíjának meghatározása és a portfólió eszközallokációjának kialakítása céljából alkalmazza. A referenciamutatók számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza, a referenciamutatók mértékét az Alapkezelő évente felülvizsgálja.

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.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat. Az Alap befektetési politikája csak a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják A befektetési jegyet amerikai személyeknek tekintendő természetes személyek és jogi személyek/szervezetek kivételével devizabelföldi és devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vásárolhatják.

Az Alapot azon középtávon gondolkodó, közepes kockázattűrő hajlandósággal rendelkező befektetőinknek ajánljuk, akik nem érzékenyek a néhány hónapig tartó esetleges kedvezőtlen hozamokra, mindemellett nem kívánják napi szinten követni a piacok változását, és annak megfelelően átcsoportosítani megtakarításait az alacsonyabb és magasabb kockázatú eszközök között, hanem mindezt pénzügyi szakemberekre bíznák.

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

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

Látraszóló és lekötött bankbetétek

Állampapírra kötött repó ügyletek

Korm. rend. 1/D. §-ra figyelemmel az állampapír: állampapír-kibocsátó által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Bsz. 4.§ (2) 2a.)

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

- 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)
- Hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Jelzáloglevelek és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Részvények

- Tőzsdére bevezetett részvények

Elsősorban Budapest, Bukarest, Varsó, Prága, Pozsony, Ljubljana, Zágráb és Bécs Értéktőzsdéire bevezetett részvények, de ettől eltérő országokban kibocsátott részvényekbe is fektethet az Alap. Az egyes részvények portfólióban lévő arányáról a mindenkorai törvényi előírásokat figyelembe véve az Alapkezelő dönt.

Kollektív befektetési értékpapírok

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

Negatív piaci környezetben, vagy egyedi pozíciók piaci kockázatok kezeléséhez, a hatékony portfóliókialakítás miatt az Alap vásárolhat olyan kollektív befektetési értékpapírokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamesése esetén következik be.

Származtatott ügyletek

Az Alapkezelő a befektetési alap nevében a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Kormányrendelet 22. §. értelmében származtatott ügyletet köthet, a 22.§-ban valamint a Kezelési Szabályzat 14. pontjában megállapított befektetési korlátok figyelembevételével ezen belül az alábbiak alkalmazhatók. Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett és tőzsdén kívüli:

- Határidős ügyletek
- Opció ügyletek
- Swap
- CFD (contract for difference)
- Certifikátok
- Warrantok

Értékpapírok kölcsönadása

Az Alap nem adhat kölcsön értékpapírokat.

Értékpapír kölcsönvétele:

Az Alap nem vehet kölcsönbe értékpapírokat.

Hitelfelvétel:

Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Kormányrendelet 27. és 15. §-ában meghatározottak szerint jogosult hitelfelvételre.

Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónavnál 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.

Tőkeáttétel:

Felhívjuk a Tisztelt Befektetők figyelmét, hogy az Alap származtatott befektetési alap, ezért tőkeáttételt speciális befektetési szabályok figyelembevételével vehet fel.

Az Alap jogszabályban meghatározott szorzószámokkal korrigált értéken számított nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének kétszeresét. Az Alap korrekció nélkül számított nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg az Alap nettó eszközértékének nyolcszorosát.

Devizakitétség:

Az Alap a befektetési jegy sorozat devizanemétől eltérő devizában denominált eszközökbe is fektethet. Az egy devizában denominált eszközök aránya 0-100% között lehet.

Az Alapnak lehetősége van az eltérő devizákban denominált eszközök devizakitétségének részbeni, vagy teljes fedezésére származtatott eszközök alkalmazásával.

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.

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.

A Kezelési Szabályzat 26. pontja mutatja be részletesen a kockázati tényezőket. A Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt elengedhetetlen a kockázati tényezők áttanulmányozása.

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

Az Alap fedezeti céllal és a portfólió hatékony kialakításának érdekében alkalmazhat származtatott ügyleteket. A fedezeti célú ügyletek csökkentik az Alap deviza vagy egyéb eszközökben fennálló kockázatát. A portfólió hatékony kialakításának érdekében felvett pozíciók alkalmazásával az Alap származtatott eszközökön keresztül vállal piaci kitétséget. Ezek az eszközök növelhetik a portfólió kockázatát a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem teljesítési kockázaton keresztül.

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 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 alábbi intézmények esetében az Alap kockázati kitétsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át:

Citibank Europe PLC Magyarországi Fióktelepe

Deutsche Bank Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

CIB Bank Zrt.

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

MHB Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt

Raiffeisen Bank Zrt.

Erste Bank Hungary Zrt.

MBH Befektetési Bank Zrt.

JP Morgan Chase Bank

Citibank Europe PLC

Az összevont kitétséghez kapcsolódó speciális kockázatok a Kezelési Szabályzat 26.-i pontjában „Az összevont kockázati kitétség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát” című részben kerülnek részletes kifejtésre.

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

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 magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet.

Mivel az Alap értékpapír portfóliójában hitelviszonyt és egyéb kamatjellegű jövedelmet biztosító értékpapírok mellett nagy 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 EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Nem alkalmazható.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szabályozza a fenntarthatósági közzétételeket.

A Rendelet 2. cikk 1. pont 17-es és 22-es alpontjai az alábbi meghatározásokat adja:

17. *„fenntartható befektetés”: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.*
22. *„fenntarthatósági kockázat”: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére*

Az Alapkezelő a fenntarthatósági kockázatok vizsgálatát a folyamataiba integrálja az Alap vonatkozásában.

Az integrálás során az alábbi szempontokat vette figyelembe az Alapkezelő, illetve az alábbi folyamatokat érinti az integrálás:

- a) a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információkat;
- b) a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és az ezekkel kapcsolatban hozott – vagy adott esetben tervezett – intézkedések leírását;
- c) adott esetben a 2007/36/EK irányelv 3g. cikke szerinti szerepvállalási politikák rövid összefoglalóját;
- d) a felelősségteljes üzleti magatartási kódexeknek és az átvilágításra és a jelentéstételre vonatkozó, nemzetközileg elismert standardoknak való megfelelése, és adott esetben a Párizsi Megállapodás célkitűzéseihez való igazodásuk mértékét;
- e) a javadalmazási politikába kell foglalni és információt kell nyújtani arról, hogy hogyan biztosítja az Alapkezelő e politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információkat honlapjaikon közzé kell tenniük;
- f) a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseibe való integrálásának módját;
- g) a fenntarthatósági kockázatoknak a pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményeit;
- h) az Alapkezelő honlapján is közzéteszi és folyamatosan elérhetővé teszi a fenti információk releváns részeit.

Jelen Alap nem tartozik az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének vagy 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá.

A fentiekkel összhangban a jelen Alapnak nem célkitűzése a fenntartható befektetés, és nem célozza meg környezeti és társadalmi szempontok előmozdítását, emiatt az SFDR rendelet 6. cikk szerinti alapnak tekinthető.

Az Alapkezelő az Alap kezelése során a releváns fenntarthatósági kockázatokat az alábbiak szerint integrálja saját eljárásaiba.

A kockázatkezelés részeként a fenntarthatósági kockázatok a többi befektetési kockázattal együtt mérlegelésre kerülnek a várható hozamok mértékével és azok fenntarthatóságával összevetve.

Az Alapkezelő a fenntarthatósági szempontok alapján káros tevékenységet folytató kibocsátók szűrésére iparági kizárási listát alkalmaz, amely során az Alapkezelő befektetési korlátot állít fel.

A Befektetőket segítheti a fenntarthatósági jellemzők jobb megismerése, a nem pénzügyi (hanem fenntarthatósági) szempontok figyelembe vételével a befektetési döntési folyamatukban. Az így meghozott döntések hosszabb távon biztosítják a befektetők számára a fenntartható termékekből származó potenciális előnyöket.

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.

Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

| | |
|---|------|
| Általános gazdasági kockázat | xxxx |
| Részvénypiaci kockázat | x |
| Politikai kockázat | xx |
| Kamatláb kockázat | x |
| Nemzetközi tőkepiaci kockázat | xxx |
| Devizakockázat | x |
| Hitelezési kockázat | xxxx |
| Származtatott termékekből eredő kockázat | xxx |
| Inflációs kockázata | xx |
| Vállalati kockázat | xxxx |
| Befektetési 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 | xxxx |
| Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok | x |
| Értékpapírok kölcsönbe adásakor felmerülő további kockázatok | - |
| Árupiaci kockázat | x |
| Ingatlan piaci kockázat | x |
| SFDR fenntarthatósági kockázat | xxx |
| 20%-ot meghaladó összevont kockázati kitettség | 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 MBH Bank Nyrt., mint Forgalmazó www.mbhbank.hu honlapján, az Alapkezelő www.mbhalapkezelo.hu honlapján, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon érhetők el. A Tájékoztató, Kezelési Szabályzat, Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum, 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.mbhalapkezelo.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.

Az Alapkezelő a nettó eszközértéket legkésőbb annak érvényességi napját követő második banki napon közzéteszi a honlapján (www.mbhalapkezelo.hu), továbbá gondoskodik a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) oldalán (www.bamosz.hu) történő megjelenéséről.

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 befektetéseiben 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 az 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

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek

Kamatjövedelmet terhelő adókötelezettség

A Tájékoztató aláírásakor a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA Törvény) értelmében kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, befektetési jegy esetében a magánszemély tulajdonosnak kamat és/vagy hozam címén fizetett bevétel, illetve beváltáskor visszaváltáskor, az átruházáskor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélynek a Forgalmazó által kifizetett kamatjövedelmet - jelen Tájékoztató készítésének időpontjában - 15% kamatadó terheli, amelynek megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett. Amennyiben a magánszemélyt kapcsolatok fűzik más országhoz, az adóügyi illetőség és a jövedelmet terhelő adómérték az adott országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezéseinek figyelembevételével kerül meghatározásra.

Kamatjövedelmet terhelő szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség

A Tájékoztató aláírásakor a hatályos a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény alapján a kollektív befektetési értékpapír visszaváltáskor, átruházáskor a természetes személy által megszerzett és személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett kamatjövedelmet (ide nem értve az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelmet) 13 %-os mértékű szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terheli, amely – a kamatadóval összhangban – a Forgalmazó általi kifizetés során a Forgalmazó által kerül megállapításra, levonásra és megfizetésre az állami adóhatóság részére.

Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező magánszemélyek

Ilyen magánszemélyek általában a Magyarországon devizakülföldinek minősülő magánszemélyek. Adóköteles jövedelmük az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

Jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok (illetve az 1996. évi LXXXI. Tv. társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény hatálya alá tartozó személyek)

A befektetési jegyek hozama ezeknél a társaságoknál az adóköteles bevételt növeli, ami után az érvényes magyar adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni.

Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok

A Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok esetében a befektetési jegyek hozama az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

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 Szoch. törvény, a Tbj. valamint a vonatkozó egyéb törvényi rendelkezések alapos áttekintésére a befektetési döntésük meghozatala előtt.

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: MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégformája: zártkörűen működő részvénytársaság

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.

Telephely: 1138 Budapest, Váci út 193.

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

Cg.01-10-041964

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

Az Alapkezelő alapításának dátuma: 1992. augusztus 3.

Az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

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

| | |
|---|--|
| MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap | MBH Ingatlan Befektetési Alap |
| MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap | MBH NEXT Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap |
| MBH Arany Alapok Alapja | MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap |
| MBH Befektetési Kártya Kötvényalap | MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap |
| MBH Bonitas Kötvényalap | MBH Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Értékpapír Részalap |
| MBH Dinamikus Európa Részvény Alap | MBH Prémium Konzervatív Vegyes Értékpapír Részalap |
| MBH Dollár Rövid Kötvény Alap | MBH Prémium Progresszív Vegyes Értékpapír Részalap |
| MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap | MBH USA Részvény Alap |
| MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap | BFM Balanced Alap |
| MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja | BFM Konzervatívni Vegyes Alap |
| Pannónia CIG Oraculum Alap (zártkörű) | BFM Konzervatívni Kötvény Alap |
| MBH Globális Biztosítói Részvény Alap | MBH Ingatlanpiaci Alapok Alapja |
| MBH Kontroll Abszolút Hozamú Származtatott Alap | MBH Fejlett Piaci Részvény Alap |
| MBH Hazai Hosszú Kötvény Alap | MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap |
| MBH Bonitas Euro Kötvény Alap | MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap |
| MBH ESG Globális Részvény Alap | MBH Közép-Európai Részvény Alap |
| MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap | MBH High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap (zártkörű) |
| MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap | MBH Ingatlanpiaci Abszolút Hozamú Származtatott Alap |
| SOLUS I. Kockázati Tőkealap (zártkörű) | SOLUS II. Kockázati Tőkealap (zártkörű) |
| MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap | MBH Ütemező 3 Alapok Alapja |

| | |
|--|--|
| MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap | MBH Nyersanyag Származtatott Alap |
| MBH STAY Ingatlanfejlesztő Befektetési Alap (zártkörű) | MBH ESG Új-Energia Részvény Alap |
| MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap | MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap |
| MBH Bázis Euró Rövid Kötvény Alap | MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap |
| MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap | MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény EUR Befektetési Alap (zártkörű) |
| Pannónia Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alap | MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap (zártkörű) |
| MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap | Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap (zártkörű) |

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

| | |
|-------------------------------------|----------------------|
| Befektetési Alapok összesen: | 1.789.729.994.706 Ft |
| Portfólió kezelt állomány összesen: | 811.496.070.441 Ft |
| Teljes kezelt vagyon összesen: | 2.601.226.065.147 Ft |

(2024.12.31-i adatok alapján)

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 vezérigazgatója: Dr. Tóth Nándor

Az Alapkezelő ügyvezetői: Dr. Tóth Nándor
Anda Árpád József

Az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság:

Dr. Barna Zsolt

Az Igazgatóság elnöke. Az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. igazgatóságának elnöke. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Tóth Nándor

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

Csáki Béla

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

Dr. Fedák István János

Az Igazgatóság tagja. A Társaság egyik tulajdonosának, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Szabó Levente László

Az Igazgatóság tagja. Az MBH Bank Nyrt. igazgatóságának tagja, vezérigazgató-helyettese, a Magyar Bankholding Zrt. igazgatóságának tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb főbb tevékenységet nem folytat.

Felügyelőbizottság:

Ginzer Ildikó

A Felügyelőbizottság elnöke. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Szilágyi József

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Monostori Ákos

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Bakonyi András

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Lélfa Koppány Tibor

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Katona Viktor Iván

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

Dr. Nagyiványiné Fodor Katalin

A Felügyelőbizottság tagja. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

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

Jegyzett tőke: 806.120 e Ft, ebből befizetve 806.120 e Ft

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Saját tőke: 19.411.070 e Ft (2024.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

45 fő (2024.12.31.)

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

Az Alapkezelő nem rendelkezik harmadik személyre kiszervezett tevékenységgel.

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazható.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

A letétkezelő neve: MBH 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

6419'25 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.) Kormányrendelet 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 MBH Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

MBH Bank Nyrt. jegyzett tőkéje: 322.530 millió Ft

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

MBH Bank Nyrt. saját tőkéje: 1.139.456 millió Ft (2024.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

MBH Bank Nyrt. 9.553 fő átlagos statisztikai létszám (2024.12.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

Neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

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

Nem alkalmazandó.

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

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: MBH Bank Nyrt.

Cégformája: nyilvánosan működő részvénytársaság

11.2. A forgalmazó székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

01-10-040952

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

6419'25 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység.

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

Az MBH Bank Nyrt. alapításának éve: 1950.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

MBH Bank Nyrt. jegyzett tőkéje: 322.530 millió Ft (2024.12.31.)

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

MBH Bank Nyrt. 1.139.456 millió Ft (2024.12.31.)

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

Az MBH Bank Nyrt., mint Forgalmazó naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére, amelynek célja, hogy biztosítsa az MBH Bank Nyrt. és az Alapkezelő közötti elszámolást.

11.9. Az Alap Társforgalmazói

ERSTE Befektetési Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 8. emelet

Cégjegyzékszám: 01-10-041373

Az Alapítás időpontja: 1990.03.13.

Tevékenységi köre: 6499'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység)

Jegyzett tőke: 2.000 millió Ft (2024.12.31.)

Saját tőke: 46.450 millió Ft (2024.12.31.)

MBH Befektetési Bank Zrt.

Cégforma: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

Cégjegyzékszám: 01-10-04-1206

Az Alapítás időpontja: 1989.04.18

Tevékenységi köre: 6419'25 Egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység)

Jegyzett tőkéje: 3.390 millió Ft (2024.12.31.)

Saját tőke: 46.079 millió Ft (2024.12.31.)

Az ERSTE Befektetési Zrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt., mint Társforgalmazók naponta összesített vételi és visszaváltási megbízások összegéről és darabszámáról készült kimutatást biztosít az Alapkezelő részére, amelynek célja, hogy biztosítsa az ERSTE Befektetési Zrt., az MBH Befektetési Bank Zrt. és az Alapkezelő közötti elszámolást.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.

MBH 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

MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap

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

Alapkezelő

MBH Befektetési 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

MBH Bank Nyrt.

Az Alap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelője, illetve letétkezelői 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 pénzügyi mozgásainak 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 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, vagy Forgalmazó

MBH Bank Nyrt. (A és EUR sorozat)

ERSTE Befektetési Zrt. (A sorozat)

MBH Befektetési Bank Zrt. (A és EUR sorozat)

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

Befektetési jegy

A Kbfvtv.-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

A Tpt.-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.

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.

Kbfvtv.

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 (1075 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.

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 MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az MBH Bank Nyrt. alábbi elérhetőségein

A.) Az MBH Bank Nyrt. fiókhálózata

A fióklistát az MBH Bank Nyrt. I. számú Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának 1. számú melléklete szabályozza. Az Üzletszabályzat az alábbi linken elérhető: <https://www.mbhbank.hu/hirdetmenyek/uzletszabalyzatok-altalanos-szerzodesi-feltetelek>

B.) Az MBH Bank Nyrt. telefonos ügyfélszolgálat

MBH Telebank

Központi ügyfélszolgálat telefonszám. +36 80 350 350

Külföldről hívható ügyfélszolgálati telefonszám: +36-1-373-3399

Az MBH Telebank 24 órán át hívható.

Az MBH Telebank további elérhetőségeiről kérjük tájékozódjon a www.mbhbank.hu oldalon.

C) Elektronikus csatorna az Alap folyamatos forgalmazásához

Az MBH Bank Nyrt. NetBank rendszere.

II. Az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek ERSTE Befektetési Zrt. alábbi elérhetőségein

Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 8. emelet

Tel: 235-5100; Fax: 235-5190

A.) A befektetési jegyek forgalmazására megállapított nyitvatartási idő: H-P: 9-16.30 óra az ERSTE Bank Hungary Zrt. fiókhálózatába tartozó Erste World és Erste Private Banking fiókokban, amelyeket az ERSTE Befektetési Zrt. Üzletszabályzatának 1. számú mellékletét képező, mindenkor hatályos listájának IV. pontja tartalmaz, az Erste Befektetési Zrt. alábbi honlapján: <http://ersteinvestment.hu/hu/uzletszabalyzat.html>

B.) Az ERSTE Befektetési Zrt. internetes felületei

III. Az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek az MBH Befektetési Bank Zrt. alábbi elérhetőségein

Székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

A.) A befektetési jegyek forgalmazására megállapított nyitvatartási idő: H-P: 9-16.00 óra között, az MBH Befektetési Bank Zrt. függő ügynöki fiókjaiban, amelyek listáját az MBH Befektetési Bank Zrt. Üzletszabályzatának 9. számú melléklete tartalmazza: https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/MBHBB_Kozvetitoklistaja_250721.pdf

B.) Az MBH Befektetési Bank Zrt. internetes felületei