



# **MKB Ingatlanpiaci Részvény 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)

**Forgalmazó: MKB Bank Zrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 269-0922, 269-0959

**Letétkezelő: MKB Bank Zrt.**

1056 Budapest, Váci utca 38.

telefon: 06-40-333-666

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

**A Tájékoztató hatályba lépésének napja: 2019.0**

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége a befektetési politika szerint maximum a 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.

# TARTALOMJEGYZÉK

I. A befektetési alpra vonatkozó információk.....	6
1. A befektetési alap alapadatai .....	6
1.1 A befektetési Alap neve.....	6
1.2. A befektetési alap neve rövid neve.....	6
1.3 A befektetési alap székhelye.....	6
1.4. A befektetési alapkezelő neve.....	6
1.5 A letétkezelő neve.....	6
1.6 A forgalmazó neve.....	6
1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános).....	6
1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű).....	6
1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése .....	6
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap .....	6
1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól .....	6
1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap).....	6
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése.....	6
1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	7
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	7
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) .....	7
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).....	7
2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte .	7
2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban.....	7
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 .....	7
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
Az Alap „A” sorozatának befektetési célja.....	8
Az Alap „IL” sorozatának befektetési célja.....	8
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják.....	8
Az Alap „A” sorozatának befektetési politikája és stratégiája .....	8
Az Alap „IL” sorozatának befektetési politikája .....	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
3.3.1. Az Alap „ A” sorozata portfóliójának lehetséges elemei .....	9
3.3.2. Az Alap „IL” sorozatú portfóliójának lehetséges elemei .....	10
3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza.....	11

Ezért kérjük a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében meghatározott kockázati tényezők fokozott figyelembevételét! .....	11
3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására.....	11
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 kitettséget. Ezek az eszközök növelhetik a portfólió kockázatát a származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nemteljesítési kockázaton keresztül. ....	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 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 .....	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.....	12
Az Alap befektetési politikájának megfelelően részvényekbe, származtatott ügyletekbe, egyéb magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet. Ezen eszközökkel hosszú távon magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörültekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását. ....	12
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.....	12
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	12
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	13
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.....	13
4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ.....	13
5. Adózási információk.....	13
5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása .....	13
5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ.....	13
II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk .....	14
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala .....	14
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	14
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk .....	14
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája.....	14
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye .....	15
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám .....	15
7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése.....	15
7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása .....	15
7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága .....	16
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.....	16
7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt.....	17
7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege.....	17
7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma.....	17
7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe.....	17
7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése.....	17
Nincs.....	17
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	17
8.1. A letétkezelő neve, cégformája.....	17
8.2. A letétkezelő székhelye.....	18
8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám.....	18
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége.....	18
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre.....	18
8.6. A letétkezelő alapításának időpontja.....	18
8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje.....	18
8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	18
8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma.....	18
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	18
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája.....	18
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye.....	18
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma.....	18
9.4. A könyv vizsgáló cég nevében könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgáló.....	18
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe.....	18
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma.....	18
9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni.....	18
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	19
10.1. A tanácsadó neve, cégformája.....	19
10.2. A tanácsadó székhelye.....	19
10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve.....	19
10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőknek nézve.....	19
10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei.....	19
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	19
11.1. A forgalmazó neve, cégformája.....	19
11.2. A forgalmazó székhelye.....	19
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám.....	19
11.4. A forgalmazó tevékenységi köre.....	19
11.5. A forgalmazó alapításának időpontja.....	20
11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje.....	20
Jegyzett tőke a 2018. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.....	20
11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje.....	20
11.8. A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége.....	20
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk.....	21
13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk.....	21
14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT.....	21
1. SZÁMÚ MELLÉKLET.....	22
2. számú melléklet.....	25
3. számú melléklet.....	27

# I. A befektetési alapra vonatkozó információk

## 1. A befektetési alap alapadatai

### 1.1 A befektetési Alap neve

MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

### 1.2. A befektetési alap neve rövid neve

MKB Ingatlan Alap

### 1.3 A befektetési alap székhelye

1056 Budapest, Váci utca 38.

### 1.4. A befektetési alapkezelő neve

MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Telephely (Központi ügyintézés helye): 1072 Budapest, Nyár utca 12.

### 1.5 A letétkezelő neve

MKB Bank Zrt.

### 1.6 A forgalmazó neve

MKB Bank Zrt.

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

Nyilvános

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

Nyíltvégű

### 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, 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 ingatlanalap)

Értékpapíralap.

### 1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia), vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazható.

#### **1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb 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 Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Igazgatósági határozatának száma, kelte: 12/2006. számú határozat, 2006. november 22.

Az Alapban a MAG Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeinek illikvid eszközként történő elkülönítését és az Alap befektetési jegyei között illikvid befektetési jegy sorozat létrehozását a 4/2012 (01.19.) sz. Igazgatósági határozat engedélyezte.

#### **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/110.477/2007, 2007. január 18.

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

Felügyeleti nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma: E-III/110.477-1 /2007., 2007. január 26.

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

Az Alap a Nyíltvégű Befektetési Alapok listájában a 1111-205 lajstromszámon 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.

Az Alapkezelő 1/2019. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az MKB Ingatlan Alapok Alapjának átalakításáról MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alappá. Az Alap jelen, módosított Tájékoztatójának, Kezelési Szabályzatának és a Kiemelt Befektetői Információs Dokumentum elfogadásáról szóló Termékfejlesztési Bizottsági határozatának száma, kelte: 4/2019. 2019.05.20.

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

Felügyeleti engedély száma, dátuma a Kezelési szabályzat módosításáról: E-III/110.477-2/2008., 2008. november 20.

Felügyeleti engedély száma, dátuma az Alap az Összevont Tájékoztató es Kezelési szabályzatban meghatározott jellemzőinek elfogadására: EN-III/TTE-364/2010.

Felügyeleti engedély száma, dátuma az Alap az Egységes Tájékoztató es Kezelési szabályzatban meghatározott jellemzőinek módosításáról: KE-III-50098/2011., 2011. december 01.

A Felügyeletnek a Kezelési Szabályzat módosítását jóváhagyó határozata: H-KE-III-138/2012. számú határozat, 2012. április 11.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-284/2015., 2015. február 23.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-691/2015., 2015. július 27.

Felügyeleti engedély a Kezelési szabályzat módosításáról: H-KE-III-482/2019., 2019. augusztus 7.

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

Nem alkalmazható.

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

### **3.1. A befektetési alap célja**

#### **Az Alap „A” sorozatának befektetési célja**

Az Alap célja, hogy a konstrukción keresztül a befektetők a magyar, az Európai Unió és a nemzetközi ingatlanpiac és építőipar teljesítményéből részesedjenek. A hatékony, biztonságos, valamint eredményes befektetési stratégia elengedhetetlen előfeltétele a földrajzi diverzifikáció, főként, ha olyan piacról van szó, mint az ingatlanpiac. A hatékony portfólió kialakítása érdekében az alap az árfolyamok esésére is nyithat pozíciókat.

Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi előírásoknak megfelelően, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat.

#### **Az Alap „IL” sorozatának befektetési célja**

Az Alap „IL sorozatának befektetési célja, hogy a befektetők számára az Alap „A” sorozaton belül illikviddé vált eszközöket a befektetők közötti egyenlő elbánás érdekében az „IL” sorozaton belül különítetten kezelje. Az Alapkezelő célja, hogy a sorozatban található illikvid eszközök likviddé tételében a tőle elvárható gondossággal járjon el, annak érdekében, hogy az illikvid befektetési eszközök különítését részben vagy egészben megszüntethesse, a befektetők „IL” sorozatú befektetési jegyeit pedig részben vagy egészben a befektetési jegyek aktuális átváltási aránya szerint „A” sorozatú befektetési jegyekre cserélhesse.

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

A befektetési jegyeket az Alapkezelő Magyarországon hozza forgalomba, a forgalmazási feladatokat az **MKB Bank Zrt.** látja el. 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 vásárolhatnak.

Főbb befektetői profil:

- aki a hazai és nemzetközi (Európai Unió tagállamai vagy OECD országok) ingatlanpiaci és építőipari teljesítményekből szeretnének részesedni aki meglévő befektetési portfóliójukat ingatlan típusú befektetésekkel szeretnék bővíteni,
- aki közepes kockázatok felvállalása mellett, a pénzügyi hozamoknál magasabb hozamban szeretnének részesülni,
- aki hosszabb távon (min. 3 év) gondolkodnak.

## **Befektetési politika**

### **Az Alap „A” sorozatának befektetési politikája és stratégiája**

Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében európai uniós, illetve nemzetközi ingatlanpiaci kitettséggel bíró befektetési jegyekbe, ETF-ekbe és az ingatlanok



fejlesztésével, közvetítésével, forgalmazásával foglalkozó vagy az építőipari értéklánc bármelyik részében működő, az Európai Unió tagállamai vagy az OECD tagállamok tőzsdén jegyzett, vállalatok részvényeibe fekteti tőkéjének jelentős részét.

A túlértékelt szegmensekben az Alap a törvényi keretek betartása mellett az árfolyamok esésére is spekulálhat. 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 Felügyelet engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.**

Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a kockázatok megoszlása megfelelő legyen. A portfólió kialakítása, valamint a befektetési döntések meghozatala során a kockázat/hozam arány elfogadható szinten maradjon, így az Alap a befektetők számára a szükséges befektetési időhorizonton (amely ingatlanpiac esetében több év) reálhozamot biztosítson.

Az Alapkezelő a megfelelő hozamok biztosítása érdekében a külföldi devizában denominált instrumentumok megvásárlásával keletkezett devizapozíciók árfolyam kockázatának fedezésére határidős árfolyamügyleteket köthet.

**Az Alap „IL” sorozatának befektetési politikája**

Az alap „IL” sorozatának befektetési politikája, hogy a befektetők számára az Alap „A” sorozatán belül illikviddé vált eszközöket a befektetők közötti egyenlő elbánás érdekében az „IL” sorozaton belül elkülönítetten kezelje.

Az Alapkezelő célja, hogy a sorozatban található illikvid eszközök likviddé tételében a tőle elvárható gondossággal járjon el, annak érdekében, hogy az illikvid befektetési eszközök elkülönítését részben vagy egészben megszüntethesse, a befektetők „IL” sorozatú befektetési jegyeit pedig részben vagy egészben a befektetési jegyek aktuális átváltási aránya szerint „A” sorozatú befektetési jegyekre cserélhesse.

Az alapkezelő megkísérli az illikvid eszközök értékesítését, mindazonáltal nem határozható meg előre az illikvid eszközök esetében sem az értékesíthetőség időpontja, sem az eszközök értékesítéséből származó bevétel.

**Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal, a törvényi szabályozás, valamint a Kezelési Szabályzatban foglaltak szerint fekteti be az Alap rendelkezésére álló forrásokat.**

Az Alapkezelő az alap esetében az eszközök esetleges sikeres értékesítéséből származó bevételt lekötött betétben helyezi el.

**Az Alap befektetési politikája csak a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.**

**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:

**3.3.1. Az Alap „ A” sorozata portfóliójának lehetséges elemei**

**Lekötött és látra szóló bankbetétek**

Forint, illetve deviza látra szóló és lekötött bankbetét.

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

- állampapírok
- jelzáloglevelek
- Exchange Trade Note-ok (ETN)
- Exchange Trade Commodity (ETC-k)
- vállalati kötvények

## Részvények

Tőzsdére bevezetett részvények.

## Kollektív befektetési értékpapírok

Befektetési jegyek, ETF-ek, és egyéb kollektív befektetési értékpapírok.

Nevesített alapok:

### Befektetési alapok

### Portfólió arány az Alap saját tőkéjéhez viszonyítva

EASYETF FTSE EPRA EUROZONE (EEEG GR Equity)	max. 40%
GUGGENHEIM CHINA REAL ESTATE (TAO US Equity)	max. 40%
ISHARES DJ US REAL ESTATE (IYR US Equity)	max. 40%
ISHARES US HOME CONSTRUCTION (ITB US Equity)	max. 40%
SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF (XHB US Equity)	max. 40%
MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap	max. 80%
MKB EURO Likviditási Alap	max. 80%
MKB Forint Likviditási Alap	max. 80%
MKB Dollár Likviditási Alap	max. 80%

### Befektetési alapok összesen

**max. 80%**

## Egyéb tőzsdei értékpapír

Tőzsdén kereskedett certifikátok.

## Származtatott ügyletek

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

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

Az Alap az alábbi eszközökre szóló származtatott ügyleteket köthet:

- értékpapírok
- értékpapírokon alapuló tőzsdei szabványosított származtatott termékek
- indexek
- kamatláb
- deviza
- árupiaci termékek, feltéve, hogy a származtatott ügylet nem zárulhat fizikai teljesítéssel.

Az Alap az előbb felsorolt eszközökre az alábbi származtatott ügyleteket kötheti:

- opciós ügyletek
- swap ügyletek
- CFD-k
- tőzsdei származtatott ügyletek
- határidős ügyletek

## Portfólió

### 3.3.2. Az Alap „IL” sorozatú portfóliójának lehetséges elemei

#### Lekötött és látra szóló bankbetétek

Forint, illetve deviza látra szóló és lekötött bankbetét. Az Alap nettó eszközértékének maximum 100%-a.

## Kollektív befektetési értékpapírok

### Befektetési alapok

### Portfólió arány

### **az Alap saját tőkéjéhez viszonyítva**

MAG Ingatlan befektetési alap zártvégű befektetési jegy új sorozat max. 100%.  
Az alap IL sorozata a fenti eszközökön kívül mást nem tarthat a portfóliójában.

### **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 veszteségekért 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.

Ezért kérjük a Kezelési Szabályzat IV. fejezetében meghatározott kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

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

Az Alap fedezeti 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 nemteljesítési 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 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. Az Alap befektetési politikája alapján az MKB Bank Zrt-nél elhelyezett betétekből, valamint az MKB Bank Zrt-vel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitétség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át. Valamint az Alap kezelési szabályzatának 21. pontja szerint az Alap 20 százalékot meghaladó mértékben vásárolhat az MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alapból, MKB Forint Likviditási Alapból, MKB EURO Likviditási Alapból, MKB Dollár Likviditási Alapból, illetve az alábbi alapokból: EASYETF FTSE EPRA EUROZONE (EEEG GR Equity), GUGGENHEIM CHINA REAL ESTATE (TAO US Equity), ISHARES DJ US REAL ESTATE (IYR US Equity), ISHARES US HOME CONSTRUCTION (ITB US Equity), SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF (XHB US Equity). 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 eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának**

### **ezen elemére**

Az Alap nem kíván indexet leképezni.

### **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 részvényekbe, származtatott ügyletekbe, egyéb magas kockázatúnak tartott eszközökbe is fektet. Ezen eszközökkel hosszú távon magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörülményesebb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását.

Az eszközök árfolyama makrogazdasági, vállalati, vagy tőkepiaci kedvezőtlen események hatására jelentősen is csökkenhet, sőt egy adott vállalat csődje esetén a vállalat részvénye teljesen elveszítheti értékét. Így az Alap befektetőit közvetetten veszteség érheti. Ezt a veszteséget az Alapkezelő szaktudásával és diverzifikációs politikájával képes csökkenteni, de teljes egészében nem tudja kivédeni. Az Alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél fogva erőteljesen ingadozhat.

### **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**

**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!**

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

- Vállalati kockázat
- Visszavásárlás felfüggesztésének kockázata
- Illikvid eszközök kockázata
- Működési 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> oldalon 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**

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

- Az Alap árfolyamnyereségből, kamatból és osztalékból származó jövedelme a hatályos jogszabályok értelmében Magyarországon nem esik adófizetési kötelezettség alá.
- Az Alapot a külföldi befektetéseiből elért kamatból és osztalékból származó, vagy egyéb jövedelmei esetén az adott országban adófizetési kötelezettség terhelheti. A külföldi befektetések adózását az adott ország jogszabályai, valamint az adott ország és Magyarország között esetlegesen fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.
- Az Alap az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX törvény alapján adóalanya a befektetési alapok különadójának.

Az adó alapja a befektetési alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve az Alap tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó mértéke az adóalap 0,05 százaléka.

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

## **levonásokra vonatkozó információ**

### **Adózási információk**

a)

Magyarországon adóz(tatand)ó magánszemély befektetési jegy tulajdonosra egységes szabályként érvényes, hogy a hozamot, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereséget (a hozam és az árfolyamnyereség a továbbiakban: kamatjövedelem) kamatadó terheli.

Az Szja. törvény szerint a kamatjövedelem adókulcsa a Tájékoztató jóváhagyásának időpontjában 15%. Az adó levonására, megfizetésére és bevallására alapesetben a Forgalmazó kötelezett.

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

b.)

Belföldi jogi személy befektetők esetén a hozam, illetve visszaváltási ellenérték bruttó összege kerül a befektető számláján jóváírásra. A belföldi jogi személy befektető esetén a befektetési jegyek hozama, valamint a befektetési jegyre kötött ügyleten elért, az irányadó rendelkezések szerint megállapított árfolyamnyereség a társasági vagy egyéb jövedelemadó adóalapjának a része. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok (különösen a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény) szerint kell az adót megfizetni.

c.)

Az Alapkezelő felhívja a Tisztelt külföldi illetőségű Befektetők figyelmét a Magyarországon és saját honos országukban hatályos adótörvények rendelkezéseinek beható áttekintésére.

d.)

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 SzocHo. 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: **MKB-Pannónia Alapkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság.**

Cégformája: zártkörű részvénytársaság.

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

Székhely: 1056 Budapest Váci utca 38.

Telephely (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 Származtatott Befektetési Alap

MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap

MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap

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

MKB Beszédés 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

#### **Zártkörű, nyíltvégű befektetési alapok**

MKB High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap  
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény Befektetési Alap  
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény EUR Befektetési Alap  
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap  
Pannónia CIG Oraculum Alap

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

Az Alapkezelő által portfóliókezelt vagyon 2018. 12. 31.-én: 372.262 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 bír, 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 bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Fekete Péter

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

Rabi Ferenc

Az Igazgatóság tagja. Üzleti elérhetőség: 1072 Budapest, Nyár utca 12. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, 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 bír, 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 tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt**

2018.12.31. (auditált): 306.120 eFt

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

2018.12.31. (auditált): 3.463.402 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 2018-ban foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma: 28,1 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 befektetéskezelésre 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**

6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység  
6491 '08 Pénzügyi lízing  
6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés  
6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység  
7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás  
-

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

Az MKB Bank Zrt. alapításának éve: 1950.

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

Jegyzett tőke a 2018. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

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

158 166 millió Ft (2018.12.31)

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

1765 fő Átlagos statisztikai létszám

## **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**

Cégjegyzék száma: 01-09-071057.

### **9.4. A könyv vizsgáló cég nevében könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgáló**

Mádi-Szabó Zoltán

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

1026. Budapest, Szilágyi Erzsébet Fásor 79., fszt.2

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

003247

### **9.7. Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében**

## **közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni**

Nem alkalmazható.

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

#### **10.1. A tanácsadó neve, cégformája**

Nem alkalmazható.

#### **10.2. A tanácsadó székhelye**

Nem alkalmazható.

#### **10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve**

Nem alkalmazható.

#### **10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve**

Nem alkalmazható.

#### **10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei**

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 2018. éves konszolidált beszámoló alapján: 100.000 millió forint.

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

158 166 millió Ft (2018.12.31.)

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

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

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

Nem alkalmazható.

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

Nem alkalmazható.

## **14. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT**

### **az MKB Ingatlanpiaci Részvény 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, 2019.09.09.**

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 Ingatlanpiaci Részvény 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. Zártvégű alap az olyan befektetési alap, amelyre a futamidő lejáratának kivételével vissza nem váltható befektetési jegyek kerülnek kibocsátásra és forgalomba hozatalra.

### **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 letétkezelési tevékenység**

A Letétkezelő által az Alapkezelővel kötött letétkezelési szerződés alapján a Letétkezelőnek a Kbtv IX. fejezetében, különösen a Kbtv. 64. § (7)-(9) bekezdéseiben foglalt feladatok ellenérték fejében történő ellátására irányuló tevékenysége, ideértve a befektetési jegyek kibocsátása jogszerűségének ellenőrzését, az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követését, az Alap fizetési számlájának és összevont értékpapírszámlájának vezetését, a letétbe helyezett pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok őrzését és letétkezelését, naprakész nyilvántartást vezetését az Alap tulajdonában álló eszközökről, az Alap nettó eszközérték számítása törvényességének ellenőrzését, gondoskodást arról, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül az Alap kézhez kapja, annak biztosítását, hogy az Alap a bevételét a Kezelési Szabályzattal összhangban használja fel, valamint az Alapkezelő utasításainak végrehajtását 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.

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**

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.

## **MNB**

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. (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.

**Referencia-indexkompozit**

Az Alap befektetési politikáján keresztül megvalósítani kívánt elméleti portfólió, 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 az MKB Bank Zrt. mint 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

### Az MKB Alapok forgalmazására nyitva álló forgalmazási helyek

#### A) 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, Örs 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	1146 Budapest, Thököly út 100/a.
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 Szolnok, 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 nyitvatartási ideje**

Nem üzletközponti bankfiókok valamint MISKOLC PLAZA, Csepel Plaza és 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

### **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.

### 3. számú melléklet

A portfolióban található, a saját tőke legalább 20 százalékát meghaladó befektetési alapok befektetési politikája:

**EASYETF FTSE EPRA EUROZONE (EEE FP Equity):** Az alap a FTSE EPRA/NAREIT Eurozona Capped Index által lefedett – európai ingatlanfejlesztő és üzemeltető – részvénykosár befektetési teljesítményét követi le, ezzel lehetővé teszi az európai ingatlanfejlesztési és üzemeltetési szektorba történő befektetést. Az alap jegyeit euróban bocsátják ki, eszközértékét euróban számolják.

**GUGGENHEIM CHINA REAL ESTATE (TAO US Equity):** Az alap a Alphashares China Real Estate Index által lefedett – kínai és hong kongi ingatlanfejlesztő és üzemeltető – részvénykosár befektetési teljesítményét követi le, ezzel lehetővé teszi az európai ingatlanfejlesztési és üzemeltetési szektorba történő befektetést. Az alap jegyeit dollárban bocsátják ki, eszközértékét dollárban számolják.

**ISHARES DJ US REAL ESTATE (IYR US Equity):** Az alap a Dow Jones US Real Estate Index által lefedett – amerikai ingatlanüzemeltető, -finanszírozó és -üzemeltető - részvénykosár befektetési teljesítményét követi le, ezzel lehetővé teszi az amerikai házépítő szektorba történő befektetést. Az alap jegyeit dollárban bocsátják ki, eszközértékét dollárban számolják.

**ISHARES US HOME CONSTRUCTION (ITB US Equity):** Az alap a Dow Jones US Select Home Builders Index által lefedett – amerikai házépítő szektorban működő- részvénykosár befektetési teljesítményét követi le, ezzel lehetővé teszi az amerikai házépítő szektorba történő befektetést. Az alap jegyeit dollárban bocsátják ki, eszközértékét dollárban számolják.

**SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF (XHB US Equity):** Az alap a Dow Jones US Real Estate Index által lefedett – amerikai ingatlanüzemeltető, -finanszírozó és -üzemeltető - részvénykosár befektetési teljesítményét követi le, ezzel lehetővé teszi az amerikai házépítő szektorba történő befektetést. Az alap jegyeit dollárban bocsátják ki, eszközértékét dollárban számolják.

**MKB Prémium Rövid Kötvény Befektetési Alap:** Az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét az Európai Unió és az OECD tagállamok által kibocsátott rövid lejáratú állampapírokba, ezen belül is főként a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba fekteti be. Az alap vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, jelzáloglevelekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba is befektetheti forrásainak egy részét, ezáltal az Alapkezelő az állampapírokénál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánja megteremteni. Az Alap célja, hogy a befektetési jegy tulajdonosok számára alacsony kockázat, kiszámítható árfolyam-alakulás mellett biztosítsa a rövid futamidejű magyar állampapírok és a banki betétek hozamához hasonló teljesítményt.

#### **MKB Forint Likviditási Alap**

Az Alap befektetési célja, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési stratégiáját úgy valósítja meg, hogy az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti. Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövidtávon (akár néhány hetes befektetési időtávtól) rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget keresnek.

#### **MKB Dollár Likviditási Befektetési Alap**

Az Alap befektetési célja, hogy a Befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei

számára rugalmas befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési stratégiáját úgy valósítja meg, hogy az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint az OECD tagországok által USA dollárban, OECD tagországok területén kibocsátott állampapírokba fekteti. Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövid távon (akár néhány hetes befektetési időtávtól) rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget keresnek.

### **MKB EURO Likviditási Befektetési Alap**

Az Alap célja, hogy a befektetők rövid távon rendelkezésre álló pénzeszközei számára euróban rugalmas befektetési lehetőséget nyújtson. Az Alapkezelő a stratégia megvalósítása érdekében az alap tőkéjének minimum 90%-át lekötött és látra szóló banki betétekbe és maximum 10%-át az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fektetheti. Az alapot azoknak ajánljuk, akik rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget keresnek.