MBH Hazai Feltörekvő 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: mbhalapkezelo@mbhalap.hu

Letétkezelő: MBH Bank Nyrt.
1056 Budapest, Váci utca 38.

Az Alap az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

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: 2026.02.05.

Közzététel napja: 2026.02.05.

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 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 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
3. A befektetési alap kockázati profilja 7
3.1. A befektetési alap célja 7
3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják 8
3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása 8
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 10
3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra 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 pénzpiaci eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás 11
3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ 11
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 – hozzáférhetőek 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 14
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk 15
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala 15
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk 15
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk 15
7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája 15
7.2. A befektetési alapkezelő székhelye 16
7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma 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 cégjegyzékszáma 18
8.4. A letétkezelő fő tevékenysége 18
8.5. A letétkezelő tevékenységi köre 18
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 19
9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája 19
9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye 19
9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma 19
9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve 19
9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe 19
9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma 20
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik 20
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként) 20
11.1. A forgalmazó neve, cégformája 20
11.2. A forgalmazó székhelye 20
11.3. A forgalmazó cégjegyzékszáma 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 20

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 Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap

1.2. A befektetési alap rövid neve

MBH Hazai Feltörekvő 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.
ERSTE Befektetési Zrt.
MBH Befektetési Bank Zrt.

1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Nyilvános.

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

Az Alap nyílt végű.

1.9. A befektetési alap futamideje (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 jegyei sorozatainak száma: egy sorozat.
Az Alap befektetési jegyei sorozatainak jelölése: A sorozat.

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 Alapkezelő az MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap létrehozásáról, illetve Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának elfogadásáról szóló Termékfejlesztési Bizottsági határozatának száma, kelte: 2018/1. (2018. február 28.)

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 Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának száma, dátuma: H-KE-III-510/2018., 2018.11.09.

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

Az Alap Felügyeleti nyilvántartásba vételének határozat száma, dátuma: H-KE-III-566/2018., 2018.12.05.

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

1111-772

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-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2020.02.20./4. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kiemelt Befektetői Információinak elfogadásáról.
Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2020.07.16./1. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának elfogadásáról.
Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2020.11.25./1. számú 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. 2023/25. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.07.12.).

Az MBH Alapkezelő Zrt. 2023/45. számú termékfejlesztési bizottsági határozata rendelkezik az Alap Kezelési Szabályzatának, Tájékoztatójának, valamint Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumának elfogadásáról, (2023.10.27.).
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. 2025/34. 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

Az Alap hatályos Kezelési Szabályzatának módosítást engedélyező Felügyeleti határozat száma: H-KE-III-405/2020., határozat, kelte: 2020. augusztus 25.
Az Alap hatályos Kezelési Szabályzatának módosítást engedélyező Felügyeleti határozat száma: H-KE-III-55/2021., határozat, kelte: 2021. január 18.
Az Alap hatályos Kezelési Szabályzatának módosítást engedélyező Felügyeleti határozat száma H-KE-III-701/2021., határozat, kelte: 2021. november 23.
Az Alap hatályos Kezelési Szabályzatának módosítást engedélyező Felügyeleti határozat száma H-KE-III-575/2023., határozat, kelte: 2023.09.27.
Az Alap hatályos Kezelési Szabályzatának módosítást engedélyező Felügyeleti határozat száma: H-KE-III-782/2023., kelte: 2023. november 28.
Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2024. augusztus 27-én kelt H-KE-III-526/2024. számú határozatával hagyta jóvá.
Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2024.11.29-én kelt H-KE-III-865/2024. számú határozatával hagyta jóvá.
Az Alap Kezelési Szabályzat módosítását a Felügyelet 2025. november 19-én kelt H-KE-III-754/2025. 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 egy kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzpiaci mutató – jelen Alap esetében az Alap eszközösszetétellel súlyozott várható éves hozamának – meghaladását tűzi ki célként 2026. naptári évben.

Az Alap befektetési célja, hogy a befektetésre ajánlott időhorizonton pozitív hozamot érjen el és felülteljesítse az Alap Kezelési Szabályzatban meghatározott mindenkori éves minimum hozamkorlátját. Az Alap potenciális befektetési területe a hazai bankbetétek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetési értékpapírok, valamint származtatott ügyletek olyan kombinációja mellyel az adott piaci helyzetben képes a lehető legmagasabb hozam elérésére.

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke befektetése során hangsúlyos célpontként tekint a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvény, illetve kötvény típusú eszközökre. Az Alap befektetési politikáján keresztül optimális módon törekszik kihasználni a hazai pénz- és tőkepiacon elérhető, valamint hazai kibocsátók által kibocsátott, és hazai szolgáltatóknál elérhető befektetési eszközök által kínált hozamlehetőségeket.

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

2026. évre érvényes Minimum Hozamkorlátja: 6,02%/év

Az Alap 2026. január 1. napján hatályba lépett Kezelési Szabályzatában rögzítettek szerint 2026. naptári évre az Alap tekintetében a 6,02%-os Minimum Hozamkorlát mértéke az Alapkezelő által alkalmazott egységes módszertan szerint került 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 tekintettel a tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekszik, és egy kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzpiaci mutató – jelen Alap esetében az Alap eszközösszetétellel súlyozott várható éves hozamának – meghaladását tűzi ki célként 2026. naptári évben.

Az Alap referenciamutatóját az Alapkezelő az Alap teljesítményének mérésére és sikerdíjának meghatározása céljából alkalmazza. A referenciamutató számításának módját a Kezelési Szabályzat 36.1 pontja tartalmazza, a referenciamutató 36.1. pont szerinti szintjét az ott leírt metódusnak megfelelően az Alapkezelő évente felülvizsgálja.

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 az MNB engedélyével és a közzétételt követő 30 nap elteltével változtatható meg.

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.

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 vásárolhatnak.
Főbb befektetői profil:

- Azon személyek, akik előnyben részesítik a hazai pénz és tőkepiac szereplőit, illetve az általuk kibocsátott értékpapírokat a befektetési döntéseik meghozatalakor, és elsősorban ezek teljesítményéből kívánnak részesedni;
- Azon személyek, akik hosszútávon gondolkodnak
- Azon személyek, akik magasabb hozam elérésének lehetőségéért cserébe hajlandóak magasabb kockázatot vállalni;

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:

Látra szóló- és lekötött bankbetétek

Állampapírra kötött repó ügyletek

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

- Forintban, és nem forintban denominált állampapírok
- Hitelintézet vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Jelzáloglevelek és eszközfedezetű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Részvények

- Tőzsdére bevezetett részvények
- Tagsági jogokat megtestesítő OTC értékpapírok
- Egy éven belül forgalomba hozott részvények, feltéve, hogy a forgalomba hozatali feltételek kötelezettségvállalást tartalmaznak arra, hogy a kibocsátó kezdeményezi az értékpapírok Budapesti Értéktőzsdére és/vagy más OECD állam tőzsdéjére történő bevezetését, és a bevezetés a forgalomba hozataltól számított egy éven belül megtörténik.

Kollektív befektetési értékpapírok

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

Származtatott ügyletek

Az Alapkezelő az 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
- Opciós ügyletek
- CFD (contract for difference)
- Certifikátok
- Swap ügyletek
- 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) Kormány-rendelet 27. és 15. §-ában meghatározottak szerint jogosult hitelfelvételre.
Az Alap eszközeinek 10 százaléka erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult a hitelfelvételhez biztosítékot nyújtani. Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki. E rendelet alkalmazása során nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.

Tőkeáttétel

Az Alap származtatott befektetési alap, ezért tőkeáttételt speciális befektetési szabályok – 78/2014. (III.14.) Kormányrendelet 22.-és 23. §. –ban rögzítettek – figyelembevételével vehet fel.

Az Alap a megengedett eszközkategóriákban meglévő kitettségeit részben származtatott pénzügyi eszközökön keresztül vállalja fel úgy, hogy az Alap teljes nettó kockázati kitettsége az alábbi táblázatban meghatározott szorzószámok alkalmazásával nem haladja meg az Alap nettó eszközértékének kétszeresét, a szorzószámok alkalmazása nélkül pedig az Alap nettó eszközértékének nyolcszorosát. Az Alap teljes nettó kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

A származtatott alap nettó pozíciójának számításához alkalmazott szorzók

A nettó pozíciót képező pénzeszköz, pénzügyi eszköz	Szorzószám
a) Deviza	0,25
b) 3 évnél hosszabb hátralévő futamidejű kötvény, kamatláb pozíció	0,25
c) 3 évnél rövidebb és egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű kötvény, kamatláb pozíció	0,15
d) 1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű kötvény, kamatláb pozíció, a befektetési alap alapdevizájában fennálló számlapénz vagy egyéb követelések	0,1
e) A b) -d) pontba nem tartozó pénzügyi eszköz	1,00

A portfólió devizális kitettsége

Az Alap jellemzően HUF alapú befektetéseket eszközöl, de ettől eltérő devizanemben is vállalhat vételi és eladási pozíciókat.

Deviza	Minimum	Tervezett	Maximum
HUF	-800%	80%	800%
EUR, USD	-800%	20%	800%
G10 devizák (CAD, GBP, NOK, SEK, DKK, CHF, JPY, AUD, NZD)	-800%	0%	800%
EMEA devizák (PLN, CZK, RON, RSD, HRK, TRY, ILS, RUB, ZAR, ISK)	-400%	0%	400%
Fejlődő piaci devizák (MXN, CLP, BRL, COP, ARS, INR, UAH, THB, MYR, IDR, KRW, TWD, CNY, PHP)	-200%	0%	200%

Az Alap devizakitettsége alatt az alapban egy adott devizában denominált összes eszközt és az adott devizára nyitott határidős ügyletek összegét értjük; a portfolió értékének arányában.

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

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

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 eszközeiben 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.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Amennyiben az Alap eszközeinek20 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 kitettsége 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.
MBH Bank Nyrt.
MBH Befektetési Bank Zrt.
OTP Bank Nyrt
Raiffeisen Bank Zrt.
Erste Bank Hungary Zrt.
JP Morgan Chase Bank
Citibank Europe PLC

Az összevont kitettséghez kapcsolódó speciális kockázatok a Kezelési Szabályzat 26.-i pontjában „Az összevont kockázati kitettség 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 befektetései között jelentős arányt képviselnek a részvények. A részvénybefektetéssel hosszú távon magas nyereséget lehet elérni, általában azonban a legkörültekintőbb elemzésekkel sem lehet biztonsággal megjósolni a részvényárfolyamok jövőbeni alakulását.
A részvények 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 pénzpiaci eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap eszközeinek akár 100%-át fektetheti EGT-állam vagy OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, azzal a korlátozással, hogy eszközeinek legfeljebb 35 %-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba

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. 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.

Kérjük ezért az alábbi kockázati tényezők fokozott figyelembevételét!

Általános gazdasági kockázat	x
Részvénypiaci kockázat	xxxx
Politikai kockázat	xxx
Kamatláb kockázat	x
Nemzetközi tőkepiaci kockázat	xx
Devizakockázat	x
Hitelezési kockázat	xxx
Származtatott termékekből eredő kockázat	x
Inflációs kockázata	xx
Vállalati kockázat	x
Befektetési kockázat	xxxx
Szabályozói kockázat	xx
Az Alap eszközeinek likviditási kockázata	x
A piac működési zavaraiból 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	x
A tranzakciós ár ismeretének hiányában történő megbízás kockázata	xxxx
Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok	x
Értékpapírok kölcsönbe adásakor felmerülő további kockázatok	-
Árupiaci kockázat	xx
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 – hozzáférhetőek

Tájékoztatások, hirdetmények megjelentetése
Az Alapokkal kapcsolatos tájékoztatások és hirdetmények a Forgalmazó www.mbhbank.hu, az Alapkezelő www.mbhalapkezelo.hu honlapján, valamint a https://kozzetetelek.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 (É+2) 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 befektetésein 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

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 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: 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 cégjegyzékszáma

Cg.01-10-041964

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

AzAlapkezelő 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 Konzervativni Vegyes Alap
Pannónia CIG Oraculum Alap (zártkörű)	BFM Konzervativni 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.

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

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

Dr. Lélfai Koppány Tibor
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

Nincs.

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 Kbftv, 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 összeférhetetlenséget okozhatnak, kivéve, ha a Letétkezelő letétkezelői tevékenységét egyéb esetlegesen összeférhetetlen tevékenységeitől működési és hierarchikus szempontból elválasztja, és az esetleges összeférhetetlenségeket 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. jegyezett 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 cégjegyzékszáma

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. jegyezett 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.
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 Kbftv. törvény értelmezésében alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma.

Alap
MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott 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
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.
AzAlap letétkezelési tevékenységét végző hitelintézet.

Befektetési alap letétkezelője, illetve letétkezelői tevékenység
A Letétkezelő által az Alapkezelővel kötött letétkezelési szerződés alapján a Letétkezelőnek a Kbftv IX. fejezetében foglalt feladatok ellenérték fejében történő ellátására irányuló azon tevékenysége, melynek során a Letétkezelő ellenőrzi a befektetési jegyek kibocsátásának jogszerűségét, gondoskodik az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről, vezeti az Alap fizetési számláját és összevont értékpapírszámláját, ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok őrzését és letétkezelését, naprakész nyilvántartást vezet az Alap tulajdonában álló eszközökről, ellenőrzi az Alap nettó eszközértéke számításának törvényességét, gondoskodik arról, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletek során az ellenértéket a szokásos határidőn belül az Alap kézhez kapja, biztosítja továbbá, hogy az Alap a 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
MBH Bank Nyrt.
ERSTE Befektetési Zrt.
MBH Befektetési Bank Zrt.
A Forgalmazó a befektetési jegyek forgalomba hozatalában közreműködő befektetési szolgáltató.

Befektetési jegy
A Kbftv.-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.

Kbftv.
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 Törvénykönyvéről.

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 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 ügyfélszolgálata

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 az 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