

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

K&H dollár pénzüpi nyíltvégű befektetési alap

az Európai Parlament és a Tanács (EU) pénzüpi alapokról szóló 2017/1131 Rendelete (2017. június 14.) alapján engedélyezett változó nettó eszközértékű, sztenderd pénzüpi alap

normál sorozatú befektetési jegy – isin: HU0000705223

A befektetési alap alapkezelője a KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe., a KBC Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a befektetők számára könnyen és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, az egyedi betéti lekötésekhez képest nagyobb rugalmassággal rendelkező, lekötési idő nélküli dollár befektetési lehetőséget tegyen elérhetővé.

Az Alap aktívan kezelt, referenciaindex a JP Morgan USD cash 1 month. Az Alapkezelő a referenciaindex összetételét figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alapnak nem célja a referenciaindex teljes leképzése (replikálása), az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az Alap kezelője mérlegelési jogkörrel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy adott esetben olyan eszközökbe fektessen, amelyek nem szerepelnek a referenciaindexben, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a referenciaindexről. Ezen eltérések révén az Alapkezelő különbséget kíván elérni az Alap és a referenciaindex teljesítménye között. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a referenciaindexről való eltérés szabadságfoka, ami az Alap teljesítménye és a referenciaindex teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A referenciaindexről való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 0,10%. A referenciaindexről való eltérés szabadságfokának tényleges értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a dollár pénzüpi betéti kamatszintekkel. A K&H dollár pénzüpi alap jellemzően **közvetlenül dollár bankbetétekbe és dollárban kibocsátott állampapírokba fektet**. A tőke esetleges elvesztésének kockázatát a befektető viseli.

Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az Alap bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. Az Alap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízás napját követő forgalmazási napon teljesül.

Az Alap nem támaszkodik külső támogatásra az Alap likviditásának garantálására vagy az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték stabilizálására. Az Alap az eszközeinek legfeljebb 15%-át fektetheti be ugyanazon hitelintézet bankbetéteibe.

A Pénzüpi alap rendelet 17. cikk (7) bekezdése alapján az Alap számára engedélyezett, hogy eszközeinek akár 100%-át fektesse az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (ideértve a Pénzüpi alap rendelet 17. cikk (7) bekezdésében felsorolt kibocsátókat is), az alábbiakra figyelemmel:

- az Alap egy adott kibocsátó legalább hat különböző kibocsátásából származó pénzüpi eszközzel rendelkezik, és
- az Alap az ugyanazon kibocsátásból származó pénzüpi eszközökbe történő befektetést eszközei legfeljebb 30%-ára korlátozza.

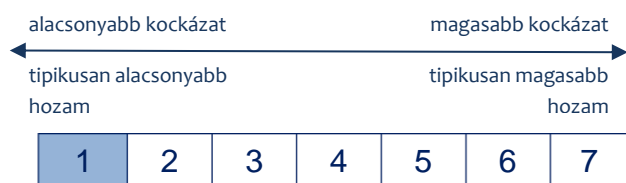
Az Alap az alábbi kibocsátó vagy garantáló államok pénzügyi eszközeibe szándékozik eszközeinek több mint 5%-át befektetni:

- az Európai Unió tagállamai (az 5%-os limit minden tagállamra külön értendő)

- Amerikai Egyesült Államok

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és az Alaphoz tartozó kockázat közötti összefüggés látható. Minél nagyobb a mutató értéke, annál magasabb (ugyanakkor annál kiszámíthatatlanabb is) a várható hozam. A legalacsonyabb kategória nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Az alacsonyabb kategória azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál. A kockázat-nyereség mutató múltbéli adatokon alapszik, melyek nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának.

A kockázat-nyereség mutató nem marad garantáltan változatlan, ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy növeljük. A számadat dollárban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 1-es az Alap kockázat-nyereség mutatója?

A pénzüpi alapba történő befektetési eltér a betétben lévő befektetésektől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a pénzüpi alapba befektetett tőke ingadozhat.

Az Alap portfóliója túlnyomórészt dollár hitelintézeti betétekből és dollárban kibocsátott rövid lejáratú állampapírokból állhat, ezért az Alap viseli a hitelintézetek és a kibocsátó államok hitelkockázatát.

Az Alap jegyei a Letétkezelő K&H Banknál vannak letéti őrzésben. Az Alap ezáltal a K&H Bankkal kapcsolatos minden működési kockázatnak közvetlenül is ki van téve.

