

## 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 válogatott 1. alapok nyíltvégű befektetési alapja (HU0000703400)

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 hazai befektetők számára könnyen és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével **egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé**. A K&H válogatott alapcsalád négy tagja négy különböző összetételben érhető el biztonsági fokozattól függően, amelyben az egyes **a legalacsonyabb kockázatú, főként pénzügyi és kötvény befektetésekkel**.

Az Alap aktívan kezelt, Referenciamutatója: 65% súllyal az RMAX-index, 20% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index Hungary, 10% súllyal az MSCI World Index és 5% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index US.

Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alapnak nem célja a Referenciamutató elemeinek 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 egyeznek meg a fenti Referenciamutató elemeinek kitétséggel, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a Referenciamutató elemeinek súlyától. Ezen eltérések lehetővé teszik, hogy az Alap és a Referenciamutató teljesítménye között az Alapkezelő különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfoka, ami az Alap teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye

közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 1%, melynek tényleges értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg az alapon lévő eszközök súlyozásával arányosan a hazai és nemzetközi pénz-, tőke- és nyersanyagpiacok teljesítményével. A K&H válogatott 1. alapok alapja döntően a KBC csoport által kezelt alapokba fektet be.

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alapok kiválasztása során azt vizsgálja, hogy azok mennyiben alkalmasak a befektetési cél megvalósítására és ez milyen költség mellett valósítható meg. 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 megbízástól számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 4 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 szám, 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 számokhoz képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál.

A kockázat-nyereség mutató múltbeli adatokon alapszik. A múltbeli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra. A kockázat-nyereség mutatót ezért rendszeresen felülvizsgáljuk. A számadat forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

*Miért 2-es az alap kockázat-nyereség profilja?*

Az Alap portfóliója túlnyomórészt pénzügyi eszközökbe és állampapírokba fektető befektetési alapokból áll, ezért az Alap viseli a kereskedelmi bankok (leginkább K&H Bank) és a magyar állam hitelkockázatát.

Az Alap befektetési jelentős mértékben a KBC csoport által kezelt befektetési termékekre irányulnak, így az Alap működési kockázatai között az ezeket az alapokat forgalmazó pénzügyintézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van.

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

Az Alap forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól eltérő lehet, tehát az alap devizakockázatnak is ki van téve. Emiatt az Alap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot. Egy származtatott ügylet esetén, annak jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az üzleti partner fizetőképessége jelenti az ügylet lejáratú időpontjában. A származtatott ügylet megkötésekor az Alapkezelő a partnerek kiválasztásánál körültekintően jár el.

## DÍJAK

### Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

#### K&H Bank Zrt.

Vételi jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF

#### KBC Securities Magyarország fióktelepe

Vételi jutalék	2,00%, de min 500 HUF, max 5000 HUF
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF, max 5000 HUF

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt illetve befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg, bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes tényleges díjakról kérjük, érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.

### Egy év során az alapból levont díjak

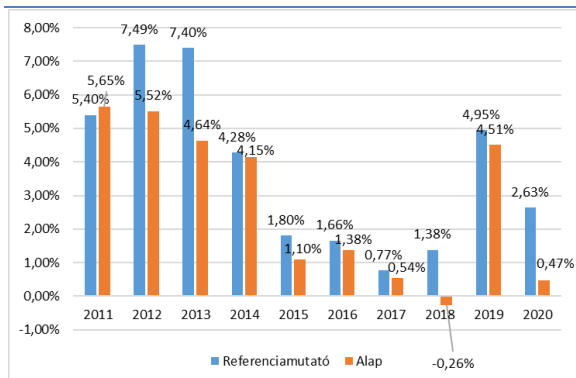
Folyó költségek	1,82%	A folyó költséget jelző számadat a 2020. évre vonatkozó évesített díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.
-----------------	-------	---

### Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj	Nincs.
-----------------	--------

A fenti díjak többek között az alap működtetésének fedezetéül szolgálnak (pl. marketing és forgalmazási költségek). A fenti díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési szabályzat VIII. és 44. pontja szolgál.

## MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas!

A múltbeli teljesítmény számítása az egy jegyre jutó nettó eszközértéken alapul, a vételi és visszaváltási jutalékok, valamint a forgalmazással kapcsolatos egyéb költségek figyelmen kívül maradtak.

Az Alap létrehozásának éve: 2004.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

## GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H válogatott 1. alapok nyíltvégű befektetési alapját mutatja be. Az Alap letétkezelője a K&H Bank Zrt. A Tájékoztató, a Kezelési szabályzat és a legfrissebb éves, illetve féléves jelentés díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a K&H Bank Zrt. fiókhálózatában, illetve elektronikusan a [www.kh.hu](http://www.kh.hu), [www.khalapok.hu](http://www.khalapok.hu), a [www.kbcsecurities.hu](http://www.kbcsecurities.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve az alap aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat.

A befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adótörvények, így különösen az Szja., a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény, valamint devizakülföldiek esetében, abban az esetben, ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos adózás szerinti honos országa között ilyen létrejött, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezései tartalmazzák teljes körűen.

Ne feledje, hogy ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítása miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a Kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

Az Alap Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. A KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Financial Services and Markets Authority látja el.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. február 19. napján megfelelnek a valóságnak.