

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 NV, 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 leképezése (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 referenciaindexektől. Ezen eltérések révén az Alapkezelő különbséget kíván elérni az Alap és a referenciaindex teljesítménye között. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a referenciaindexetől való eltérés szabadságfoka, ami az Alap teljesítménye és a referenciaindex teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A referenciaindexetől való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 0,10%. A referenciaindexetől való eltérés szabadságfokának tényleges értéke a mindenkori 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 hozzátehető, vagy hozzáférhető 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.

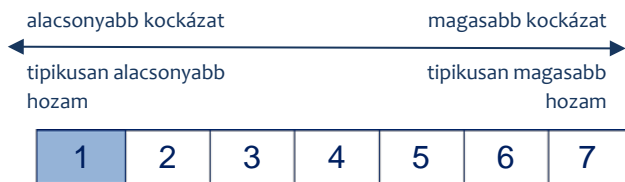
Az Alap az alábbi kibocsátó vagy garantáló államok pénzügyi eszközeibe szándékozik eszközeinek több mint 5%-át befektetni:

- 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 múltbeli 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.

Az Alap több állampapír forgalmazóval, betétet elfogadó pénzüpi intézettel is kapcsolatban áll, ezért az elszámolások és tranzakciók működési kockázatainak az Alap is ki van téve.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

K&H Bank Zrt. (Vezető forgalmazó):

| | | |
|-----------------------|------------------|--|
| Vételi jutalék | nincs | 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. |
| Visszaváltási jutalék | 1%, de min 2 USD | |

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

| | |
|-----------------------|-------|
| Vételi jutalék | nincs |
| Visszaváltási jutalék | 2 USD |

Egy év során az alapból levont díjak

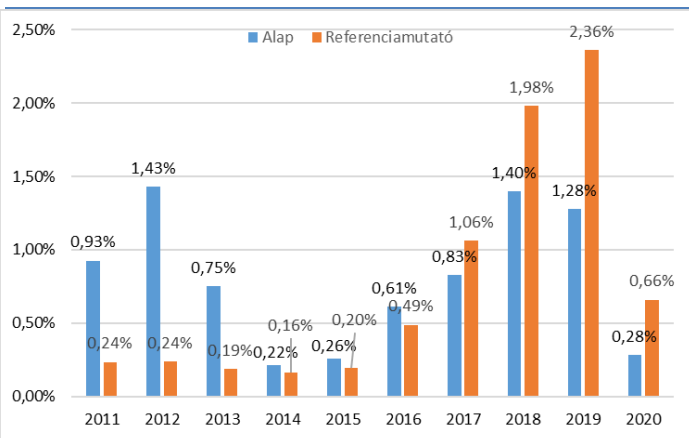
| | | |
|-----------------|-------|---|
| Folyó költségek | 0,60% | A folyó költséget jelző számadat a 2020. évre vonatkozó díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket. |
|-----------------|-------|---|

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: 2007.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása dollárban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H dollár pénzügyi nyíltvégű befektetési alap „normál” sorozatát 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, www.khalapok.hu, a www.kbcsecurities.hu és a www.kozzetetelek.hu közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve az alap aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat. Az alap heti jelentése a www.khalapok.hu oldalon tekinthető meg.

A befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adótványok, 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 NV Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. november 01. napján megfelelnek a valóságnak.