

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 kötvény nyíltvégű befektetési alap „normál” sorozat (HU0000702345)

A befektetési alap alapkezelője a KBC Asset Management NV, a KBC Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, de az egyedi állampapír vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal, és rugalmasabban elérhetővé tegye a **hazai állampapírokat**.

Az Alap aktívan kezelt, a „normál” sorozat által használt Referenciamutató a J.P. Morgan Government Bond Index Hungary. Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi a sorozat portfóliója összetételének alakításakor, azonban a sorozatnak nem célja a Referenciamutató 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 kitétségekkel, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a Referenciamutatótól. Ezen eltérések lehetővé teszik, hogy az Alapkezelő a kötvény alap „normál” sorozata és a Referenciamutató teljesítménye között különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutatótól való eltérés szabadságfoka, ami a sorozat által elért teljesítmény és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutatótól való eltérés

szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 2%, amelynek tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a Magyar Állampapírok teljesítményével. A **K&H kötvény alap jellemzően közvetlenül magyar állampapírokba fektet be**. Az Alapban lévő eszközök **átlagos hátralévő futamideje (durációja) tipikusan négy-öt év körül van**.

Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az Alap „normál” sorozata bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. A sorozat befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számított 2. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: Az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 6 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Emellett fontos szem előtt tartani a befektető egyéni kockázati besorolását, és csak ennek megfelelő arányban tartani az Alapot egy diverzifikált portfólió részeként.

KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 3-as az alap kockázat/nyereség profilja?

Az Alap portfóliója túlnyomórészt magyar állampapírokból áll, ezért az Alap viseli a magyar állam 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 is kapcsolatban áll, és az elszámolások és tranzakciók működési kockázatainak az Alap is ki van téve.

Kedvezőtlen piaci körülmények esetében előfordulhat, hogy az értékpapírok értékesítésére csak jelentős veszteség árán, vagy csak jelentős időbeli csúszással van mód. Szélsőséges esetben előfordulhat, hogy az értékpapírok értékesítése rövidebb-hosszabb időszakra teljesen lehetetlenné válik.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

<u>K&H Bank Zrt.</u>		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.
Vételi jutalék	1%, de min 500 Ft	
Visszaváltási jutalék	1%, de min 500 Ft	
<u>KBC Securities Magyarországi fióktelepe</u>		
Vételi jutalék	2%, de min 500 Ft, max 5000 Ft	
Visszaváltási jutalék	1%, de min 500 Ft, max 5000 Ft	

Egy év során az alapból levont díjak

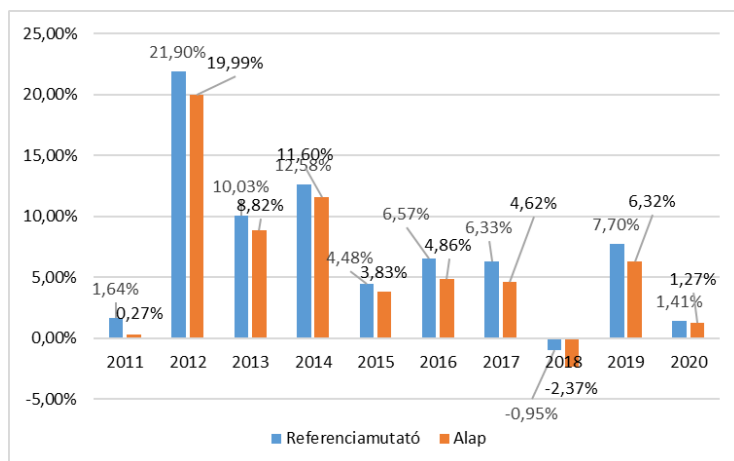
Folyó költségek	1,36%	A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései tartalmazzák.
-----------------	-------	--

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

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

A fenti díjak többek között az alap működtetésének fedezetül 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: 1995.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H kötvény nyíltvégű befektetési alapot 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. 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 tulajdonosadózás 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.