

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 navigátor indexkövető nyíltvégű befektetési alap „normál” sorozat (HU0000702352)

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 részvények közvetlen vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal elérhetővé tegye a **hazai részvényt piacot**.

Az Alap passzív, indexkövető befektetési politikát folytat. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a Budapesti Értéktőzsde hivatalos részvényindexében (BUX index) szereplő gazdasági társaságok részvényeibe kívánja közvetlenül befektetni. Az Alap „normál” sorozatának Referenciamutatója a BUX index. Az indexkövető stratégia során azonban megengedett, hogy az Alap portfóliójában lévő értékpapírokat az Alapkezelő a Kormányrendeletben (24.§ (1) c)) megengedett határokon belül alul- vagy felülsúlyozza az egyes értékpapírok BUX indexbeli súlyához képest.

Az Alapkezelő a jogszabályi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A befektetés hosszú távra ajánlott. Az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok

devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

A BUX indexről bővebb információ a következő linken érhető el: <https://www.bet.hu/Befektetok/Indexek/BUX>

Az Alap az osztalékbevételeit újra befekteti.

Az Alap „normál” sorozata bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehető, 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, 10 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 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 forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 7-es az Alap kockázat-nyereség mutatója?

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőkét a Budapesti Értéktőzsde BUX indexét követő taktikával fekteti be. Az alap ki van téve a magyar ország-kockázatnak és az egyedi részvények esetleg szélsőséges ingadozásainak is.

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 a portfólió hatékony kialakításának érdekében a BUX indexre irányuló származékos ügyleteket is köthet.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

K&H Bank Zrt.

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

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

Vételi jutalék	2%, de min 500 HUF, max 5000 HUF
Visszaváltási jutalék	1%, 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	1,92%
-----------------	-------

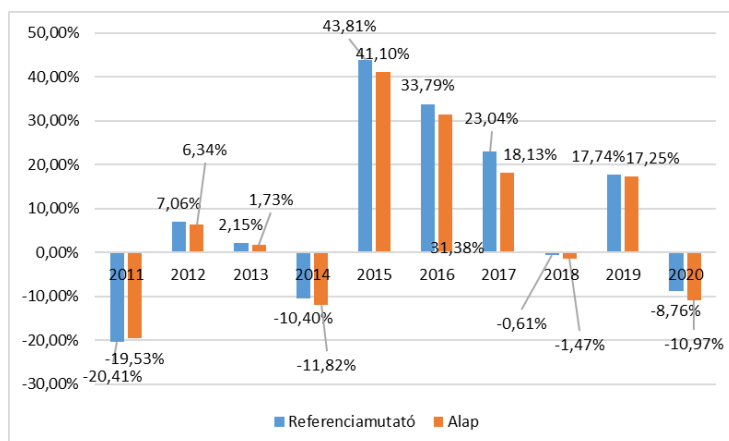
A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései tartalmazzák.

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

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

A fenti díjak többek között az alap működtetésének 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: 1998.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H navigátor indexkövető 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 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.