

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 nemzetközi vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapja EUR sorozat

(HU0000709175)

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 **egy teljes nemzetközi portfóliót tegyen elérhetővé euróban.**

Az Alap aktívan kezelt, az EUR sorozat által használt Referenciamutató: 40% súllyal a JP Morgan Government Bond Index US euróra fedezve, 10% súllyal a J.P. Morgan Cash Index USD 1 Month euróra fedezve, 10% súllyal a J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month euróban, 10% súllyal az JP Morgan EMU Investment Grade Index euróban, 20% súllyal az MSCI World Index dollárban és 10% súllyal az MSCI Emerging Market Index dollárban.

Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alapnak nem célja a Referenciamutató elemeinek 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 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 „EUR” sorozata és az „EUR” sorozat által használt Referenciamutató teljesítménye között az Alapkezelő különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami az Alap „EUR” sorozata által elért teljesítmény és a releváns Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának

hosszú távú várható értéke: 4%, amelynek tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap a **nemzetközi pénz-, kötvény- és részvénytőkepiacokon fekteti be vagyonát**, elsősorban állampapírokat és vállalati kötvényeket vásárló kötvényalapokba fekteti, de a portfólióban fejlett és feltörekvő piaci részvényalapok és nyersanyagbefektetések is szerepelhetnek, az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A K&H nemzetközi vegyes alapok alapja döntően az Alapkezelő és a KBC Asset Management N.V. által kezelt alapokat vásárol.

A többféle típusú és eltérő kockázati profillal rendelkező, nemzetközi eszközökből épített portfólió jelentősen csökkenti a befektetések kockázatát.

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 két sorozatot bocsát ki, melyek denominációjukban térnek el egymástól. Az Alap adott sorozatának denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel – sorozatonként – szükség esetén fedezheti. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az Alap bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehető, 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 Befektető számára, aki 6 éven belül ki akarja venni az Alapból a pénzt.

KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és az Alap EUR sorozatához 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 EUR sorozata jövőbeli kockázati profiljának.

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

Miért 4-es az Alap kockázat-nyereség mutatója?

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban állampapírokat és vállalati kötvényeket vásárló kötvényalapokba fekteti, de a portfólióban fejlett és feltörekvő piaci részvényalapok is szerepelhetnek. Az Alap ki van téve a részvénytőkepiacok esetleges szélsőséges ingadozásainak.

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

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 EUR sorozata euróban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme az eurótól 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.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak**K&H Bank Zrt. (Vezető forgalmazó):**

Vételi jutalék	1,00%, de min 2 EUR
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 2 EUR

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

Vételi jutalék	1,00%, de min 2 EUR
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 2 EUR

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.

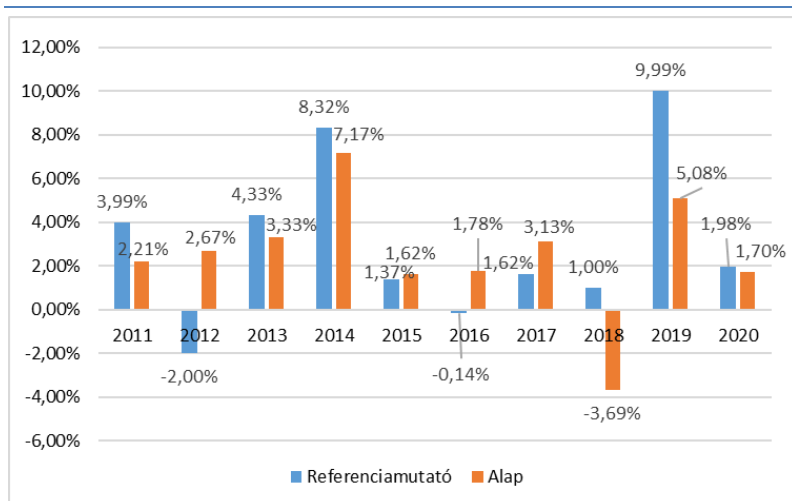
Egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	1,91%	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: 2010.

Az EUR sorozat kibocsátásának éve: 2010

A múltbeli teljesítmények kiszámítása euróban történt és az Alap EUR sorozatára vonatkozik.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H nemzetközi vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapja EUR 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.

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.