

# Public 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 USD sorozat (HU0000718002)

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

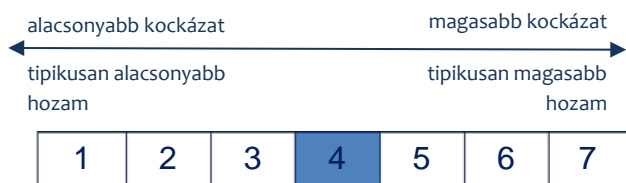
### CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével **egy teljes nemzetközi portfóliót tegyen elérhetővé dollárban.**

Az Alap aktívan kezelt, az „USD” sorozat által használt Referenciamutató: 40% súllyal a JP Morgan Government Bond Index US dollárban, 10% súllyal a J.P. Morgan Cash Index USD 1 Month dollárban, 10% súllyal a J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 1 Month dollárra fedezve, 10% súllyal a JP Morgan EMU Investment Grade Index dollárra fedezve, 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 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 kitettségével, 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 „USD” sorozata és az „USD” 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 „USD” sorozata által elért teljesítmény és a releváns Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának

### KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és az Alap USD 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 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 4-es az Alap kockázat-nyereség mutatója?

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

Az Alap a **nemzetközi pénz, kötvény- és részvénytőzsdéken 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 hozzáférhető 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.

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 részvénytőzsdék 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 pénzügyintézetekkel 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 USD sorozata dollárban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme az dollártól 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. (Vezető forgalmazó):**

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

#### **KBC Securities Magyarország fióktelepe**

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

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

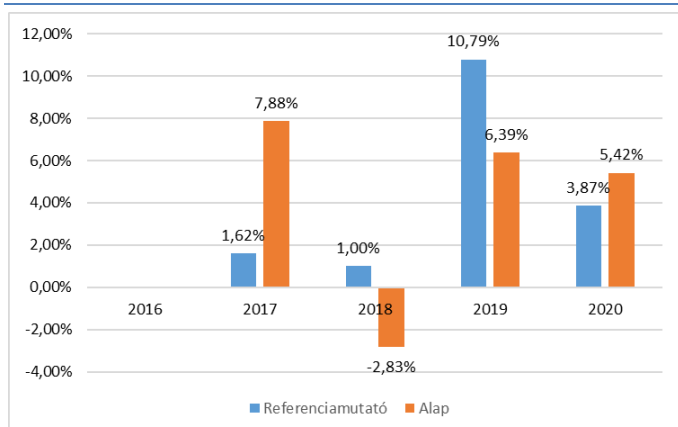
Folyó költségek	2,06%	A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései 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: 2010.

Az USD sorozat kibocsátásának éve: 2016. A múltbeli teljesítmények kiszámítása amerikai dollárban történt és az USD sorozatra vonatkozik.

## GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

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