

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 amerika alapok nyíltvégű befektetési alapja USD sorozat (HU0000717210)

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 az észak-amerikai részvénybefektetéseket. Az Alap két sorozattal rendelkezik, egy forintban (HUF sorozat) és egy amerikai dollárban (USD sorozat) vásárolható sorozattal.

Az Alap jellemzően passzívan kezelt, az „USD” sorozat által használt Referenciamutató 95% súllyal az MSCI North America index dollárban kifejezve és 5% az O/N BUBOR. Az Alapnak nem célja a Referenciamutatók elemeinek teljes leképzése (replikálása). A Referenciamutatókat az Alapkezelő elsősorban teljesítménymérésre használja, ugyanakkor az Alapkezelő a Referenciamutatók összetételét is figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az Alap kezelője mérlegelési joggal 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 „USD” sorozat és az általa használt Referenciamutató teljesítménye között az Alapkezelő különbséget érjen el. Az aktív és passzív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami az „USD” sorozat által elért teljesítmény és a Referenciamutató teljesítménye közötti

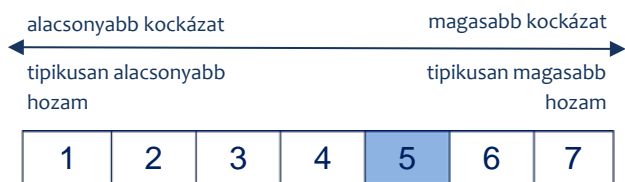
különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 4%, amelynek értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat. Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg az észak-amerikai országok részvénypiacainak teljesítményével. A K&H amerika alapok nyíltvégű befektetési alapja döntően a KBC Asset Management N.V. által kibocsátott részvényalapokba fektet, amelyek észak-amerikai tőzsdei vállalatok részvényeit vásárolják. Ezek a mögöttes alapok diverzifikált portfólióval rendelkeznek, ezáltal a részvénypiacokra jellemző magas kockázatok csökkenthetők.

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 osztalékbevételeket nem szerez.

Az „USD” sorozat befektetési jegyei bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolhatóak és visszaválthatóak, azaz bármikor hozzáférhet a befektetett pénzhez. Az sorozat befektetési jegyei az adott egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatóak meg illetve válthatók vissza, a tranzakció a megbízástól számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 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/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 5-ös az Alap kockázat-nyereség mutatója?

Az Alapnak jelentős a részvénykitétsége, mivel befektetési között jelentős mértékben vannak részvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama. Az Alap befektetési jelentős mértékben a KBC csoport 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 USD sorozata dollárban bocsát ki befektetési jegyeket. Azon befektetőknek, akik más devizában eszközölnék befektetést, mint amilyen devizában kimutatják befektetésük eredményét (pl. gazdasági társaságok), árfolyamkockázattal kell számolniuk.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

K&H Bank Zrt.

Vételi jutalék	1%, de min 2,5 USD
Visszaváltási jutalék	1%, de min 2,5 USD

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

Vételi jutalék	2,5 USD
Visszaváltási jutalék	2,5 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

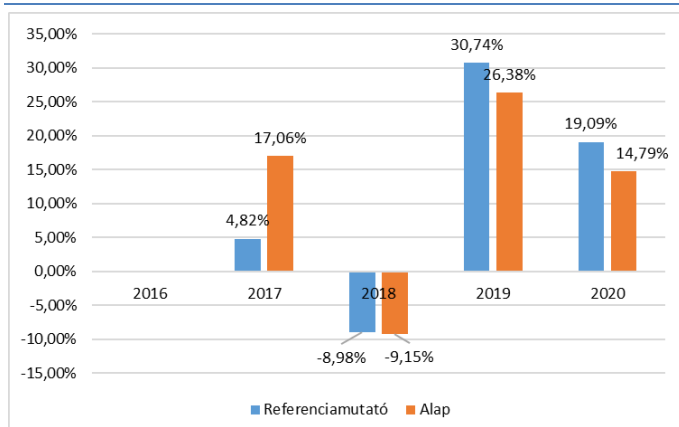
Folyó költségek	2,37%	A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései 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. fejezete 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: 2001.

Az USD sorozat kibocsátásának éve: 2016.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása amerikai dollárban történt történt és az USD sorozatra vonatkozik.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H amerika 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, 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 deviza külföldiek 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.