

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 válogatott lendület alapok nyíltvégű befektetési alapja

K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy

(HU0000703426)

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 portfóliót tegyen elérhetővé. A K&H válogatott alapcsalád tagjai különböző összetételben érhetőek el biztonsági fokozattól függően, amelyben az Alap közepes kockázatú, befektetéseinek között elsősorban a kötvény- és részvény típusú befektetéseket kombinálja.

Az Alap aktívan kezelt, a „normál” sorozat által használt Referenciamutató: 60% súllyal az MSCI All Country World Net Return Index forintban kifejezve, 28% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index Hungary 1-5Y Total Return, 4% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index United States Index Total Return forintra fedezve, 6% súllyal az Iboxx EMU Investment Grade EUR Corporates Bonds Total Return Index forintra fedezve, és 2% súllyal a J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Plus (EMBI+) Total Return - forintra fedezve. 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 „normál” sorozata és a Referenciamutató teljesítménye között az Alapkezelő különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató

elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami az Alap „normál” sorozata által elért teljesítmény és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 3%, melynek tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat.

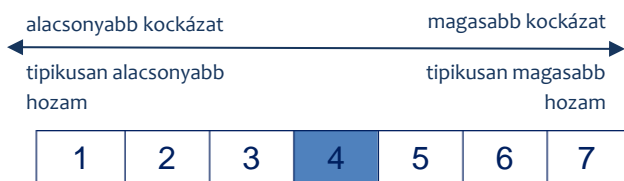
A K&H válogatott lendület alapok nyíltvégű befektetési alapja két befektetési jegy sorozattal rendelkezik.

Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg az Alapban lévő eszközök súlyozásával arányosan a hazai és nemzetközi pénz- és tőkepiacok teljesítményével. A K&H válogatott lendület alapok alapja közvetlenül fektet be döntően a KBC csoport által kezelt alapokba.

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. A K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehető, vagy hozzáférhető a befektetett pénzéhez. A befektetési jegyek az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 6 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

KOCKÁZAT ÉS 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. A múltbeli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra. A kockázat-nyereség mutatót ezért rendszeresen felülvizsgáljuk. A számadat forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 4-es az Alap kockázat-nyereség profilja?

Az Alapnak jelentős a részvény- valamint a kötvénykitétsége, mivel befektetéseinek között jelentős mértékben vannak részvényekbe illetve kötvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények és kötvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama, és az Alap viseli a magyar állam hitelkockázatát is. Az Alap befektetéseinek jelentős mértékben a KBC csoport által kezelt befektetési termékekre irányulnak, így az Alap működési kockázataik 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 forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól 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

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.

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.

Vételi jutalék 1,00%, de min 500 HUF
Visszaváltási jutalék 1,00%, de min 500 HUF

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

Vételi jutalék 2,00%, de min 500 HUF, max 5000 HUF
Visszaváltási jutalék 1,00%, 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

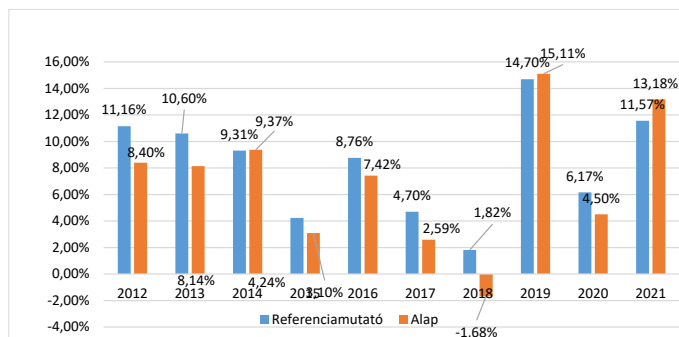
Folyó költségek	1,85%	A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései 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: 2004. Az Alap ezen sorozatának névváltozás előtti neve: „K&H Válogatott 3. Befektetési Jegy”. A névváltozás 2018.09.10. napján lépett hatályba.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H válogatott lendület alapok nyíltvégű befektetési alapjának K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy 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 sorozatainak aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat. A befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adótörvények, így különösen az Sza., 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 2022. február 14. napján megfelelnek a valóságnak.