

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre a Részalapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe a Részalapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Pharma

a KBC Equity Fund részalapja

Klasszikus befektetési jegy sorozat, tőkésítő befektetési jegyek; ISIN azonosító: BE6323644201

Alapkezelő: KBC Asset Management NV

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A KBC Equity Fund Pharma részalap (Részalap) célja a hozam elérése azáltal, hogy eszközeinek legalább 75%-át fekteti a gyógyszeripari és egészségügyi szektorban működő vállalatok részvényeibe, valamennyi földrajzi régiót figyelembe véve.

KBC Equity Fund Pharma Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatója az MSCI AC World HEALTH CARE - Net Return Index (www.MSCI.com). Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi a Részalap portfóliója összetételének alakításakor, azonban a Részalapnak nem célja a Referenciamutató teljes leképezése (replikálása). A Részalap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat, a Részalap kezelője dönthet úgy is, hogy olyan eszközökbe fektet be, amelyek nem részei a Referenciamutatónak, vagy pedig, hogy nem fektet be olyan eszközökbe, amelyek a Referenciamutató részét képezik, de a portfólió összetétele nagyrészt hasonlítani fog a Referenciamutató összetételéhez. Emellett a Referenciamutató a Részalap teljesítményének mérésére, valamint kockázatkezelési mérőszámainak meghatározására szolgál.

Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutatótól való eltérés szabadságfoka, ami a Részalap teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutatótól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 3%, melynek tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat. Minél magasabb ez a szám, annál jobban eltérhet a Részalap teljesítménye a Referenciamutató teljesítményétől.

A KBC Equity Fund Pharma Részalap korlátozott mértékben derivatív ügyletekbe* is fektethet. A derivatív ügyletek egyrészt a befektetési célkitűzések elérése érdekében használhatók (például, hogy a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentsék a Részalap kitettséget egy vagy több piaci ágazatban), másrészt azért, hogy bizonyos piaci tényezőkkel szemben semlegesítsék a portfólió érzékenységet (például árfolyamkockázat fedezésével).

A sorozat devizaneme forint (HUF).

A minimálisan vásárolható összeg 10 000 HUF névértékű befektetési jegy.

A Részalap minden osztalékot a Tájékoztatóban meghatározott módon újra befektet (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének Befektetési jegy, díj- és költség típusok" c. részében található).

A Részalapban lévő befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat naponta hajtják végre (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Információ a szóban forgó befektetési jegyek kereskedelméről” c. részében található).

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL



Ez a szám múltbeli adatokon alapszik. A múltbeli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra.

A kockázat/nyereség mutatót ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy növeljük.

A legkisebb érték nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál. A mutató a Részalap potenciális hozamát, valamint a Részalaphoz tartozó kockázatot mutatja. Minél nagyobb az értéke, annál magasabb (ugyanakkor annál kiszámíthatatlanabb is) a lehetséges hozam. A Részalaphoz a veszteség sem zárható ki.

A mutató forintban befektetők szempontjából került kiszámításra.

Miért 6-os a Részalap kockázat/nyereség mutatója?

A 6-os érték azt jelzi, hogy a befektetési termék kockázatos, a piaci ingadozások a jelentős részvénykitettség miatt erőteljesen befolyásolják a Részalap teljesítményét, az jelentősen ingadozhat.

A Részalapba történő befektetés a következő főbb kockázatokat hordozza:

- **magas árfolyamkockázat:** mivel a befektetések a forinttól eltérő pénznemben denominált értékpapírokba történnek, komoly esély van rá, hogy a befektetés értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolják.
- **mérsékelt koncentrációs kockázat:** a gyógyszeripari és egészségügyi ellátási ágazatban tevékenykedő vállalatok részvényeibe történő befektetések koncentráltak.
- **mérsékelt likviditási kockázat:** mivel a Részalap olyan ágazatban tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektet, amelyben kisebb kapitalizációjú vállalatok fordulhatnak elő, fennáll annak veszélye, hogy egy pozíciót nem lehet időben megfelelő áron eladni.

Nincs tőkevédelem.

DÍJAK

Ezek a díjak többek között a Részalap működtetésének fedezetére szolgálnak (pl. marketing és forgalmazási költségek). A lenti díjak csökkentik a befektetés potenciális gyarapodását. További információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Információ a szóban forgó befektetési jegyek kereskedelméről” c. részben található.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Vételi jutalék	5,00%	Ez az Ön pénzéből maximálisan levonható összeg a befektetés megkezdése előtt vagy befektetés értékének kifizetése előtt. Bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes belépési és kilépési díjakról érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.
Visszaváltási jutalék	5,00% ha a belépéstől számított 1. hónapon belül kilép	
Részalap átváltása		Ha az ebben a Részalapban* található befektetési jegyeit szeretné átváltani egy másik részalap befektetési jegyeire, akkor bizonyos esetekben előfordulhat, hogy díjat kell fizetnie (további információ a Tájékoztató jelen részalapra vonatkozó mellékletének „Információ a szóban forgó befektetési jegyek kereskedelméről” c. részben található)

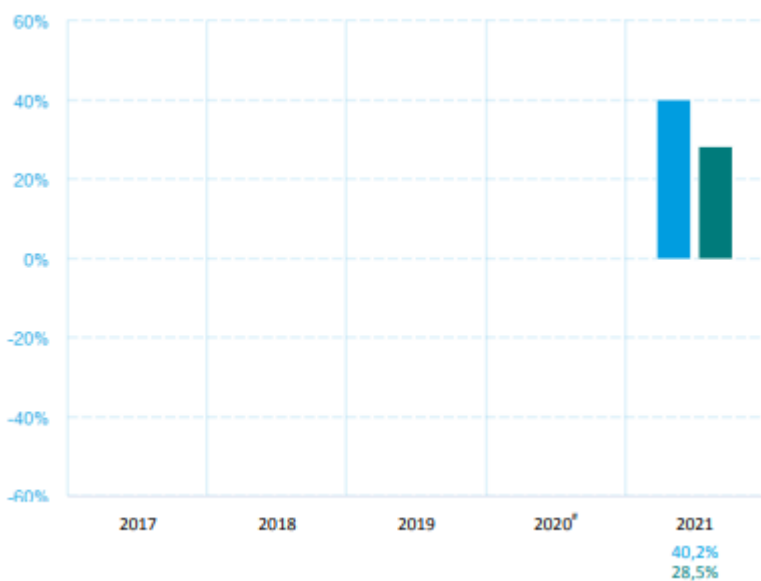
Az egy év során a Részalapból levont díjak

Folyó költségek	2,31%	A folyó költséget jelző számadat a 2021. December 31. nappal lezárt év költségein alapul. Ez az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket, kivéve, ha a Részalap más (rész)alapok befektetési jegyeibe történő befektetésért belépési és kilépési díjat fizet. A folyó költség mértéke évenként változó lehet.
-----------------	-------	---

A Részalapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj Nincs

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



A múltbeli teljesítmény nem feltétlenül mérvadó a jövőbeli hozamokra nézve.

A múltbeli teljesítmény kiszámítása során valamennyi költség és térítés figyelembevételre kerül, kivéve az adókat, valamint a belépési és kilépési díjakat.

A jelenlegi referenciaérték-összetétel: MSCI AC World HEALTH CARE - Net Return Index

Ennél az évnél nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást adjunk.

Kibocsátá éve: 2020

Devizanem:

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A KBC Equity Fund (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.A

Tájékoztató, a legfrissebb (fél) éves jelentés és a javadalmazási politika ingyenesen elérhető a KBC Bank NV kirendeltségein, a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) vállalatnál, illetve az alábbi webcímen: www.kbc.be/kiid. A legfrissebb nettó eszközérték* a www.beama.be webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: www.kbc.be/kiid. A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató "az „Alapkezelő társaság” című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatók a www.kbc.be/investment-legal-documents oldalon (Remuneration Policy) és ingyenesen elérhetőek a KBC Bank NV., mint pénzügyi szolgáltató minden kirendeltségén.

A belga adó jogszabályok alkalmazandók. Ez befolyásolhatja az Ön személyes adózási helyzetét. A KBC Asset Management NV kizárólag a jelen dokumentumban szereplő félrevezető, pontatlan vagy a KBC Equity Fund Tájékoztató vonatkozó részeivel ellentétes nyilatkozatok alapján vonható felelősségre. A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a belga * KBC Equity Fund Pharma Részalapjának forintos, Klasszikus befektetési jegy sorozatát mutatja be. A KBC Equity

Fund megfelel az ÁÉKBV V. irányelv követelményeinek. A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a KBC Equity Fund Alap szintjén készítik el. A KBC Equity Fund minden részalapját külön egységnek kell tekinteni. Az Ön befektetői jogai a jelen Részalap eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik. Önnek jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzt egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató "Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről" fejezetét. Az Alap Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak szabályozását a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) végzi. A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak szabályozását a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) végzi. Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. április 1-én megfelelnek a valóságnak.

*a kiemelt befektetői információkra vonatkozó szómagyarázatot megtekintheti a függelékben vagy az alábbi internetes honlapon: www.kbc.be/kiid.