

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.

SRI Global Medium

a Sivek részalapja

a tőkésítő befektetési jegyek ISIN azonosítója: BE6307378503, a hozamfizető befektetési jegyek ISIN AZONOSÍTÓJA: BE6307379519

alapkezelő KBC Asset Management NV

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Sivek SRI Global Medium részalap (Részalap) célja a lehető legmagasabb hozam elérése a KBC Asset Management NV befektetési stratégiájának megfelelő befektetésekkel (lásd www.kbc.be/investment-strategy). A Részalap közvetlenül vagy közvetve különböző eszközosztályokba fektet, például részvényekbe és/vagy részvényekhez kapcsolódó befektetésekké, kötvényekbe és/vagy kötvényekhez kapcsolódó befektetésekké, pénzügyi eszközökbe, készpénzbe és/vagy alternatív befektetésekké (például ingatlanokba, a nyersanyagpiac átalakulásához kapcsolódó pénzügyi eszközökbe stb.). Befektetési stratégiájának alkalmazása során a KBC Asset Management NV befektetési döntéseit az egyes régiók, ágazatok és témák pénzügyi és gazdasági fejleményeinek és kilátásainak elemzésére alapozza. A megcélzott eszközallokáció 55%-ban részvények és/vagy részvényekhez kapcsolódó befektetések (továbbiakban: részvényhányad) és 45%-ban kötvények és/vagy kötvényekhez kapcsolódó befektetések (továbbiakban: kötvényhányad). Az irányadó eszközallokációtól a KBC Asset Management NV befektetési stratégiája alapján el lehet térni. A Részalap olyan eszközosztályokba is fektethet, amelyek nem szerepelnek a megcélzott eszközallokációban. A részvény komponens globálisan tartalmaz részvényeket, ahol minden régió, ágazat és téma figyelembe vehető. A Tájékoztató meghatározza azt a hitelminősítést, amelyet a kötvény komponens elemeinek meg kell felelnie (további részletekért lásd a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Characteristics of the bonds and debts instruments" (Kötvények és adósságinstrumentumok jellemzői) című részét. A fenti korlátozásokon belül a Részalap társadalmilag felelős eszközökbe fektet. A Részalap társadalmilag felelős jellegének biztosítása érdekében a kibocsátók (például vállalatok és kormányok) két lépcsős szűrési folyamatot mennek keresztül. A kibocsátók minősítéseit a KBC Asset Management részéről a témakörre specializálódott elemző csoport végzi, amelynek munkáját független szakértők segítik. Egyrészt a Részalap nem fektethet olyan kibocsátók által kibocsátott eszközökbe, amelyek számos, többek között a dohányra, szerencsejátékokra, fegyverekre, szőrmére és különleges bőrre, valamint a felnőtt szórakoztatásra vonatkozó kizárási kritérium alapján kizárással kerültek. Másrészt a kormányokat és az azonos iparágai csoportba tartozó vállalatokat számos SRI-kritérium alapján hasonlítják össze (ahol az „SRI” jelentése: „Társadalmilag Felelős Befektetés”). A vállalatok esetében alkalmazott kritériumok többek között a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokat is figyelembe vesznek. A kormányok esetében a kritériumok a gazdasági teljesítményre, a társadalmi-gazdasági teljesítményre, az egészségügyre, a társadalmi egyenlőségre és szabadságra, a környezetvédelemre és a nemzetközi kapcsolatokra irányulnak. A Részalap csak olyan kibocsátók által kibocsátott eszközökbe fektethet, amelyek e kritériumok alapján a legjobbak közé tartoznak. További részletekért lásd a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Selected Strategy" (Kiválasztott stratégia) című részét és a www.kbc.be/investment-legal-documents weboldalt > Exclusion policies for socially responsible investment funds (Társadalmilag fejlődés befektetési alapok kizárási politikája).

A Sivek SRI Global Medium aktívan kezelt, Referenciamutatója: 55% súllyal az MSCI All Countries World Net Return index, 22,5% súllyal a JP Morgan EMU Government Bonds Investment Grade all maturities Total Return Index, 22,5% súllyal az iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index (www.MSCI.com). Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi a portfólió összetételénél, azonban a Részalapnak nem célja a Referenciamutató teljes leképezése. A fent említett SRI-szűrés miatt a portfólió összetétele el fog térni a Referenciamutató összetételétől. A Referenciamutatót a Részalap kockázatkezelési mérőszámának (limiteinek) meghatározására is használják. Ez korlátozza, hogy a Részalap hozama mennyiben térhet el a Referenciamutató hozamától. A Részalap hosszú távon várható követési hibája 2%. A követési hiba a Részalap hozamának Referenciamutató teljesítményéhez képesti ingadozásának mérésére szolgál. Minél magasabb a követési hiba értéke, annál inkább ingadozik a Részalap hozama a Referenciamutató hozamához képest. A tényleges követési hiba eltérhet a várható követési hibától a piaci körülményektől függően.

A Sivek SRI Global Medium korlátozott mértékben használhat származtatott termékeket*. Ez azt jelenti, hogy származtatott termékek egyrészt a befektetési célkitűzések elérése érdekében használhatók (például, hogy a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentsék a Részalap kitettséget egy vagy több piaci ágazatban). Ugyanakkor a származtatott termékek a portfólió piaci adatok iránti érzékenységének semlegesítésére (például az árfolyamkockázat fedezésére) is felhasználhatók. Az Alapkezelő jelentős mértékben felhasználhatja a társadalmilag felelősnek nem minősülő kibocsátók által kibocsátott eszközökhöz kapcsolódó származtatott termékeket. A portfólió főként a KBC csoport valamelyik vállalata által kezelt alapokból áll, melyek kiválasztása olyan kritériumok alapján történik, mint a befektetési politika átláthatósága és a Részalap befektetési stratégiájának való megfelelés.

A Részalap devizaneme: EUR.

A Részalap tőkésítő, illetve hozamfizető befektetési jegy sorozatokkal rendelkezik. A tőkésítő befektetési jegyek sajátossága: a Részalap bármely, a Tájékoztatóban meghatározott módokon megszolgált hozamát (kamatok, osztalékok stb) újrabefekteti. A hozamfizető befektetési jegyek legfontosabb jellemzője: a Tájékoztatóban meghatározott időszakokban realizált hozamait (kamatok, osztalékok, stb) a Részalap részben vagy egészen kifizeti Önnek (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Types of shares and fees and charges" (Befektetési jegy, díj- és költségtípusok) című részében található).

A Részalapban lévő befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat naponta hajtják végre (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Information concerning the trading of shares" (Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről) című részében található).

Miért 4-es a Részalap a kockázat/nyereség mutatója?

A 4-es tükrözi a különböző eszközeinek érzékenységét. Eszerint a mutató egy tipikus kötvényalapra (3) és egy tipikus részvényalapra (6) jellemző érték között helyezkedik el.

Továbbá a Részalapba történő befektetés a következő főbb kockázatokat hordozza:

- átlagos inflációs kockázat: a kötvény komponens nem nyújt védelmet az infláció növekedése ellen.
- átlagos árfolyamkockázat: mivel a befektetések az eurótól eltérő pénznemben denominált értékpapírokba történnek, fennáll az esélye annak, hogy egy befektetés értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolják.
- átlagos hitelkockázat: a kötvényes komponens túlnyomórészt – de nem kizárólagosan – befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező kötvényekbe fektetik. Ennek következtében magasabb annak a kockázata, hogy a kötvény kibocsátója egy adott ponton képtelen teljesíteni a kötelezettségeit, mint ha csupán befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező kötvényekbe fektetnének be. Ha a befektetőknek kétségei vannak a kötvények kibocsátóinak hitelképessége felől, a kötvények értéke csökkenhet.

Nincs tőkevédelem.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

Potenciálisan alacsony hozam Potenciálisan magas hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ez a szám múltbeli adatokat 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 emeljük.

A legkisebb érték nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez 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 Részalapnál a veszteség sem kizárható. A mutató euróban befektetők szempontjából került kiszámításra.

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 fejezetének „Types of shares and fees and charges” (Befektetési jegy, díj- és költség típusok) című részében található.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Vételi jutalék	2,50%	Ez az Ön pénzéből maximálisan levonható összeg a befektetés megkezdése előtt vagy a befektetési értékének kifizetése előtt. Bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes belépési és kilépési díjakról érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.
Visszaváltási jutalék	5,000% 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 fejezetének „Types of shares and fees and charges” (Befektetési jegy, díj- és költség típusok) című részében található).

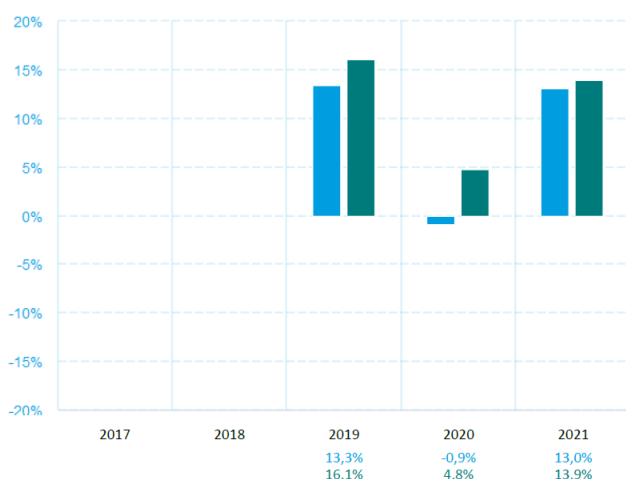
Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	1,72%	A folyó költséget jelző számadat az 2021. december 31. dátummal lezárt év költségeire alapul. Az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó éves jelentések további részleteket tartalmaznak, majd a költségek pontos mértékéről. Ez az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket, kivéve, ha a Részalap más (rész)alapot 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 grafikon a tőkésítő befektetési teljesítményét szemlélteti.

A múltbeli teljesítmény nem feltétlenül mérvadó a jövőbeli hozamokra nézve.

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

A jelenlegi Referenciamutató-összetétel: 55% MSCI AC Net Return Index, 22,5% J.P. Morgan EMU Government Bonds Investment grade 1-5 year Total Return Index, 22,5% iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index

Kibocsátás éve: 2018

Devizanem: euró

■ Az alap hozama éves hozam
■ Az alap referenciavértéke éves hozam

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Sivek (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető a KBC Bank NV kirendeltségein vagy 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/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 Sivek Tájékoztatójának vonatkozó részeivel ellentétes nyilatkozatok alapján vonható felelősségre. A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a belga jog szerinti nyíltvégű befektetési társaság* a Sivek SRI Global Medium Részalapjának Klasszikus befektetési jegyeit mutatja be. A Sivek megfelel az ÁÉKBV V. irányelv követelményeinek.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a Sivek szintjén készítik el. A Sivek minden részalapját külön egységnek kell tekinteni. Az Ön befektetői jogai jelen Részalap eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik. Önnek jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzét egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Information concerning the trading of shares” (Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről) című részét.

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 01-én megfelelnek a valóságnak.

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