

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1) 328 9000 fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu

Általános Terméklap

Érvényes: **2021.05.12-től**

Termék megnevezése:

a KBC Asset Management NV által kibocsátott és kezelt,
K&H Private banking ügyfelek által elérhető befektetési alapok

(az alapok listája az [1. sz. Mellékletben](#) található)

A termék általános leírása, forgalmazási, befektetési információk

A nyíltvégű alapok által kibocsátott befektetési jegyek a jegyzési időszak lezárulta után folyamatosan vásárolhatóak, illetve visszaválthatóak. A folyamatos forgalmazás ellenére előfordulhat, hogy átmenetileg – jellemzően egy-két napra - felfüggesztik a folyamatos forgalmazást. A nyíltvégű alapok forgalmazása a forgalmazási napokon az [egy jegyre jutó nettó eszközértéken](#) történik. A nettó eszközérték minden forgalmazási napra megmutatja az alap vagyonának értékét, az alapot terhelő költségek levonása után.

A nyíltvégű alapok általában határozatlan futamidővel rendelkeznek, azonban az egyes alapok által követett befektetési politikával összhangban az alapkezelő meghatároz egy ajánlott befektetési időtávot, ami előtt nem célszerű visszaváltani a befektetési jegyeket. Általánosságban elmondható, hogy minél kockázatosabb pénzügyi eszközökbe fektet (közvetlenül, vagy közvetetten, pl. más befektetési alapokon keresztül) egy alap, annál hosszabb az ajánlott befektetési időtávja. A befektetési politika meghatározza azokat a világos célokat és szabályokat, ami alapján az alap befekteti a vagyonát. A befektetési politika azt is tartalmazza, hogy mit tekint az alap elérendő célnak a hozamok terén, ezt referenciahozamnak vagy benchmarknak hívják. A nyíltvégű alapok által követett befektetési politika szerint megkülönböztetünk például pénzügyi, kötvény típusú, részvény típusú, vegyes típusú alapokat, de ide tartozik például az abszolút hozamú alap kategória is, amikor is az bármilyen eszköztípust tarthat az előre meghatározott hozamcél elérése érdekében. Egyes alapok közvetlenül kötvényekbe, részvényekbe, vagy más eszközökbe fektetnek, míg más alapok jellemzően más befektetési alapokon keresztül (ezt nevezzük *alapok alapja* konstrukciónak) valósítják meg a Kezelési szabályzatában kitűzött befektetési célt.

A KBC alapok befektetési jegyeinek megvételkor választható tőkésítési jegy vagy osztalékfizető jegy. Tőkésítési jegyek választása esetén az alap a megtermelt jövedelmet a Tájékoztatóban leírt módon újra befekteti. Osztalékfizető jegyek választása esetén az alap a megtermelt jövedelem egy részét vagy egészét a Tájékoztatóban leírt időközönként kifizeti (bővebb információt a Tájékoztató adott részalapról szóló leírásának „Sorozatfajták, illetve díjak és költségek” című részében találhat).

Az Alapok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra; attól lefelé és fölfelé is eltérhet.

A strukturált típusú KBC alapokat egy előre meghirdetett jegyzési időszakban lehet jegyezni az elsődleges forgalomba hozatal során. Ezek az alapok általában több éves megtakarítási formák, azaz csak azt a befektetésre szánt pénzt érdemes ilyen megtakarítási formába helyezni, amelyre csak a lejáratot követően lesz szükség. A strukturált típusú KBC alapok visszaváltása ugyanakkor a jegyzési időszak lezárulta után lehetséges az alapok tájékoztatójában meghatározottak szerint: havonta két forgalmazás elszámolási nap kerül meghatározásra, amely napokra érvényes nettó eszközértéken a forgalmazás-elszámolási napot



követő 5. belga banki napon teljesülnek a visszaváltási megbízások. A futamidő vége előtti visszaváltást visszaváltási jutalék terhelheti.

A strukturált típusú KBC alapok jellemzője, hogy tőkevédelmet vagy a befektetési jegyek névértéke meghatározott százalékanak védelmét nyújtják, továbbá részesedést kínálnak egy mögöttes piac teljesítményéből. A részletes befektetési politikáról az adott alap Tájékoztatójából és Kiemelt Befektetői Információkból tájékozódhat. **A tőkevédelem vagy adott esetben a befektetési jegyek névértékének meghatározott százaléku védelme és az elérhető hozam mértéke teljes egészében kizárólag az alap futamidejének végéig, azaz a lejárat napig megtartott befektetésekre érvényes. A befektetési jegyek meghatározott százaléku védelmét és az elérhető hozam mértékét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítja, arra harmadik személy garanciát nem vállal.**

Azt a Befektetőt, aki a futamidő vége előtt visszaváltja befektetési jegyét, kizárólag a visszaváltási megbízás érvényességének kezdőnapjára vonatkozó nettó eszközérték illeti meg befektetési jegyenként.

Árfolyam alakulás

Az alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke folyamatosan elérhető a következő linken: <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kbc-alap-arfolyam>, illetve a www.beama.be oldalon és/vagy a De Tijd és a L'Echo című belga újságokban.

Díjak

A díjak és jutalékok mértékéről a Befektető a magyarországi Forgalmazó: K&H Bank Zrt. mindenkor érvényes a Privát banki ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozó hirdetményében tájékozódhat, mely költségek és díjak előzetes számításakor a Bank ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához. Amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, a Bank ésszerű becslésekkel állapítja meg e költségeket. A Bank az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és amennyiben szükséges, elvégzi azok kiigazítását. Ezen kiigazítás eredményezhet kedvező és kedvezőtlen változást is az ügyfél számára.

<https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/hirdetmeny>

Befektetőket terhelő díjak: vételi és visszaváltási jutalék a magyarországi Forgalmazó K&H Bank Zrt. mindenkor hatályos Privát banki ügyfelek bankszámláira, betéteire, pénztári tranzakcióira, bankkártyáira és befektetéseire vonatkozó hirdetménye szerint. A Befektetőket a Hirdetményben szereplő egyéb díjak, jutalékok terhelhetik: értékpapír transzfer díj, készpénzfelvételi díj, ha Befektető készpénzben kíván hozzáférni a befektetési jegyek után kifizetett összeghez; átutalási díj, valamint az értékpapírszámla vezetésével kapcsolatos díjak és jutalékok. A Forgalmazó díjait egyoldalúan változtathatja úgy, hogy annak tényét és a megváltozott kondíciókat 15 nappal a hatályba lépés előtt köteles hirdetményi helyein közzétenni

Az alapokat terhelő éves díjak (folyó költség) mértékét az adott alapra vonatkozó Kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum tartalmazza, mely megtalálható az alábbi linkek alatt:

<https://www.kh.hu/privat-bank/befektetes/megtakaritas>

<https://www.kh.hu/termekinfo>

Az alapokat terhelő díjak kumulatív hatása – PÉLDA – NYÍLTVÉGŰ KBC ALAPOK

Tegyük fel, hogy egy ügyfél egyszeri 10 000 EUR értékben vásárol nyíltvégű KBC befektetési alapot, melynek az éves folyó költsége 1,0%, továbbá az ügyfél kizárólag befektetési alapokat tart az értékpapír számlán. A költségek, díjak és jutalékok 310 HUF/EUR árfolyam mellett kerültek kiszámolásra.

Egyszeri befektetés: 10 000 EUR

a befektetés értékére gyakorolt hatás forintban (egy év alatt)

Belépési költségek - egyszeri	3%*	-93 000 Ft
Kilépési költségek - egyszeri	.*	-
Értékpapír számlavezetési díj - negyedéves	0,02 ezrelék*	-250 Ft
Éves folyó költségek (alapot terhelő díjak és adók)	1,0%**	-31 000 Ft
Kumulatív hatás összesen		- 124 250 Ft

* K&H Bank Zrt. által felszámított díj a jelenleg hatályos Privát banki ügyfelekre vonatkozó díj hirdetménye szerint, maximum mérték

** Az Alap vagyonából kerül levonásra, aktuális mértéke alaponként a mellékletben található

Az alapokat terhelő díjak kumulatív hatása – PÉLDA – STRUKTURÁLT KBC ALAPOK

Tegyük fel, hogy egy ügyfél egyszeri 10 000 EUR értékben vásárol strukturált KBC befektetési alapot, melynek az éves folyó költsége 1,0%, továbbá az ügyfél kizárólag befektetési alapokat tart az értékpapír számlán. A költségek, díjak és jutalékok 310 HUF/EUR árfolyam mellett kerültek kiszámolásra.

Egyszeri befektetés: 10 000 EUR		a befektetés értékére gyakorolt hatás forintban (egy év alatt)
Belépési költségek - egyszeri	2,50%*	-77 500 Ft
Kilépési költségek - egyszeri	1,00%*	-31 000 Ft
Értékpapír számlavezetési díj - negyedéves	0,02 ezrelék*	-250 Ft
Éves folyó költségek (alapot terhelő díjak és adók)	1,0%**	-31 000 Ft
Kumulatív hatás összesen		-139 750 Ft

* K&H Bank Zrt. által felszámított díj a jelenleg hatályos Privát banki ügyfelekre vonatkozó díj hirdetménye szerint, maximum mérték

** Az Alap vagyonából kerül levonásra, aktuális mértéke alaponként a mellékletben található

Adózási szabályok

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegynek a hozama, - kivéve, ha tartós befektetésből származó jövedelem - a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (továbbiakban Szja.) törvény alapján kamatjövedelemnek minősül. A kamatjövedelmet személyi jövedelemadó (Szja.) - fizetési kötelezettség terheli. A kamatjövedelem után fizetendő Szja. mértéke 15%, amit a kifizető köteles a beváltáskor/visszaváltáskor történő kifizetéssel egy időben levonni. Az adóügyi elszámolás és az adóügyi következmények mindenkor csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, amelyek a jövőben változhatnak!

A termékben rejlő kockázatok

A nyíltvégű KBC befektetési alapok **nem-komplex termékek**.

A strukturált KBC befektetési alapok **komplex termékek**.

Az alapokban rejlő kockázatok leírása megtalálható az adott alap Tájékoztatójában, mely elektronikusan elérhető a <https://www.kbc.be/particulieren/nl/juridische-info/documentatie-beleggen/fund-notifications.html#hungary> oldalon, valamint a K&H Bank weboldalán az alábbi közzétételi helyen: <https://www.kh.hu/privat-bank/befektetes/megtakaritas>

Az adott alap kockázataira vonatkozóan információkat talál továbbá a Kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumban, amely szintén a <https://www.kh.hu/privat-bank/befektetes/megtakaritas> weboldalon érhető el **magyar nyelven**, vagy az alábbi linken: <https://www.kh.hu/termekinfo>

A nyíltvégű KBC-s befektetési alapok nem rendelkeznek tőke- és hozamvédelemmel!

A fenntarthatósági szempontok figyelembevétele befektetési tanácsadás során

A Bank tanácsadó bankként áll ügyfelei rendelkezésére, azaz a befektetési termékeket elsődlegesen befektetési tanácsadás keretében értékesíti. A jelen dokumentumban foglalt termékek kizárólag olyan befektetési alapok, amelyeket a belga KBC Asset Management N.V. (Alapkezelő) kezel. Mindezek következtében az Alapkezelő által azonosított fenntarthatósági kockázatok és szempontok a Bank befektetési tanácsadásába is beépülnek.

Az Alapkezelő a következők szerint veszi figyelembe a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési politika megvalósítása során:

- valamennyi befektetési alapja esetében figyelembe vesz egy általános Kizárási szabályzatot (Kizárási Kritérium rendszer), amely megtekinthető az alábbi webhelyen: <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents.html> (General exclusion policies for conventional and SRI funds), illetve magyar nyelven a következő linken: [A hagyományos és társadalmilag felelős befektetési \(SRI\) alapok általános kizárási szabályzata](#).

E szabályzat értelmében a befektetési alapok - többek között - nem fektetnek olyan vállalatokba, amelyek vitatott fegyver rendszereket gyártanak, súlyosan sértik az ENSZ Globális Megállapodását, az emberi jogokat, dohánytermékeket állítanak elő; nem finanszíroznak autoriter rezsimeket, nem fektetnek az élőállat- és élelmiszerárakhoz kapcsolódó pénzügyi eszközökbe.

E szabályzat értelmében azok az alapok (a fenti szabályzatban: strukturált alapok), amelyek teljesítménye egy részvényekből összeállított kosár teljesítményétől függ, az alap kibocsátásakor megfelelnek a KBC Csoport tiltólistára került vállalatokra vonatkozó szabályzatának és a KBC Csoport befektetési szabályzatának. Az Alap futamideje alatt a részvénykosár összetétele, illetve a tiltólistára került vállalatokra vonatkozó szabályzat is változhat, ezért előfordulhat, hogy részvénykosár összetétele nem felel meg mindenkor az aktuális a kizárási szabályoknak. Fúzió, felvásárlás vagy szétválás esetén azonban az új részvények nem kerülhetnek be a részvénykosárba, amennyiben kibocsátójukat kizárja a KBC Csoport tiltólistára került vállalatokra vonatkozó szabályzata és a KBC Csoport befektetési szabályzata

- az ún. fenntartható és felelős (sustainable and responsible investing“, rövidítve „SRI“) befektetési alapjai esetében a fenti általános Kizárási kritérium rendszeren túl további kizárási kritériumokat alkalmaz, mely elérhető a következő webhelyen: <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents.html> (Exclusion policies for sustainable funds); illetve magyar nyelven a következő linken: [A fenntartható fejlődés befektetési alapok \(SRI\) kizárási szabályzata](#).

E szabályzat szerint a fenntartható és felelős alapok nem vagy csak korlátozott mértékben fektetnek többek között olyan vállalkozásokba, amelyek hagyományos fegyvereket állítanak elő, közvetlenül kapcsolódnak a fosszilis tüzelőanyagokhoz, szerencsejátékkal, felnőtt szórakoztatással foglalkoznak, szőrmét és speciális bőrárut állítanak elő.

*Jelen dokumentum hatálya alá tartozó **strukturált nyíltvégű** befektetési alapok (1. sz. melléklet) esetében A hagyományos és társadalmilag felelős befektetési (SRI) alapok általános kizárási szabályzatának fent kiemelt strukturált alapokra vonatkozó kivételszabálya az irányadó. Az Alapkezelő A fenntartható fejlődés befektetési alapok (SRI) kizárási szabályzatát jelen dokumentum hatálya alá tartozó strukturált nyíltvégű alapokra (1. sz. melléklet) nem alkalmazza.*

*Jelen dokumentum hatálya alá tartozó **klasszikus nyíltvégű** befektetési alapok (1. sz. melléklet) esetében A hagyományos és társadalmilag felelős befektetési (SRI) alapok általános kizárási szabályzata az irányadó. Az Alapkezelő A fenntartható fejlődés befektetési alapok (SRI) kizárási szabályzatát jelen dokumentum hatálya alá tartozó klasszikus nyíltvégű alapokra (1. sz. melléklet) nem alkalmazza.*

A fenntarthatósági szempontok figyelembe vétele egy befektetési alap befektetési politikájában nem jelenti azt, hogy az alap hozama minden esetben magasabb, illetőleg a hozamkockázata alacsonyabb lesz. Kizárólag azt biztosítja, hogy a befektetési alap portfóliója a fent részletezett kritériumoknak megfelel.

Ez által azonban csökkenhetnek a fenntarthatósági, azaz a környezeti, társadalmi vagy irányítási („Environmental, Social, Governance“, rövidítve „ESG“) kockázatok, azaz annak kockázata, hogy ezek a tényezők negatívan befolyásolhatják a befektetések hozamát.

Ilyen fenntarthatósági kockázat lehet például egy környezeti károsodás hatásának kompenzálása érdekében indított peres eljárás, bírósági ügyek és büntetések egyes szociális jogszabályok be nem tartása miatt, kedvezőtlen hírek megjelenése egy vállalatról, amely nem tartja tiszteletben az emberi jogokat. Az ilyen események már rövid távon is negatívan hatnak egy vállalat megítélésére és jövedelmezőségére.

Más kockázati tényezők hosszabb távon hathatnak negatívan egy befektetési hozamára: például az éghajlatváltozás miatt nyomás alá kerülhetnek egyes tevékenységek, megváltozhatnak a fogyasztók termékpreferenciái (például a fenntarthatóbb termékek iránti nagyobb érdeklődés), nehézségek a munkaerő



toborzásban; megnövekedett költségek (például biztosítótársaságok, amelyek a változó időjárási viszonyok miatt nagyobb kárigényekkel szembesülnek).

A fenti fenntarthatósági tényezők mellett a Bank további szempontokat is figyelembe vesz a befektetési tanácsadás során. Erről részletesebb információk találhatók a Banknak az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019. november 27.) által előírt tájékoztatásában (<https://www.kh.hu/fenntarthatosagi-esg-rendelet-tajekoztatok>).

További fontos információk

További fontos információkat tartalmaz az adott alap Tájékoztatója és Kiemelt befektetői információi. Az adott alap Tájékoztatója, mindenkor legfrissebb éves, illetve féléves jelentése valamint havi jelentése díjmentesen elérhető **angol nyelven** elektronikusan a <https://www.kh.hu/privat-bank/befektetes/megtakaritas> oldalon, ahol további hasznos tudnivalókról is tájékozódhat.

Az egyes alapokra vonatkozó egyedi jellemzőket az alapra érvényes magyar nyelven elérhető (<https://www.kh.hu/privat-bank/befektetes/megtakaritas>) **Kiemelt befektetői információkat tartalmazó** dokumentum, valamint az angol nyelven elérhető **aktuális havi jelentés** foglalja össze.

A befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatban további fontos információkat talál a magyarországi Forgalmazó K&H Bank Zrt. mindenkor hatályos, Befektetési és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatozó Üzletszabályzatában, melyet a <https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/uzletszabalyzat> oldalon tekinthet meg.

1. sz. Melléklet: A nyíltvégű és strukturált alapok körébe tartozó, K&H privátbanki ügyfelek részére elérhető KBC befektetési alapok felsorolása, valamint aktuális kockázati értékük, és kockázatai besorolásuk

Alap típusa	Alap neve	ISIN azonosító	Devizanem	Kockázati érték	Kockázati besorolás	Éves folyó költségek a kiemelt befektetői információk szerint*
	IN.focus Private Banking Active Income Selection hozamfizető befektetési jegyek	BE6271861351	EUR	6	merész	1,50%
klasszikus nyíltvégű	KBC Equity Fund Pharma tőkésítő befektetési jegyek	BE0166584350	EUR	6	merész	1,76%
	KBC Equity Fund Emerging Europe, tőkésítő befektetési jegyek	BE0156153802	EUR	6	merész	1,93%
	KBC Equity Fund Medical Technologies, tőkésítő befektetési jegyek	BE0170813936	USD	6	merész	1,77%
	KBC Equity Fund SRI World, tőkésítő befektetési jegyek	BE6307728129	EUR	6	merész	1,77%
	KBC Equity Fund Technology, tőkésítő befektetési jegyek	BE6213773508	USD	6	merész	1,93%
strukturált nyíltvégű	Perspective Global 90 Long Term 6	BE6315899359	EUR	4	dinamikus	1,01%
	Perspective USA & Canada 100 Timing USD 2	BE6315903391	USD	4	dinamikus	0,93%
	Perspective Global 90 Long Term 9	BE6318385968	EUR	3	óvatos	0,89%
	Perspective Buyback 100 Timing USD 4	BE6318382932	USD	3	óvatos	0,63%
	Perspective Global 90 Smart Start USD 3	BE6326804760	USD	4	dinamikus	0,95%**
	Perspective Global 95 USD 1	BE6327837421	USD	3	óvatos	0,80%**

*A folyó költséget jelző számadat évesített díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.

** Becsült adat, az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.



2. sz. Melléklet:

SUPPLEMENTARY INFORMATION RELATED TO MIFID II

a)

Detailing of fees for investment product Perspective Global 90 Smart Start USD 3:

Total fees charges for investment product incl. distribution fee	0.97 %
Ongoing costs	0.95 %
-> distributable management fee	0.57 %
Transactional fees	0.02 %
Incidental fees	0.00 %

Information relating to costs associated with investment services will be given by the financial institution that provided them. The Key investor information document refers to 'ongoing charges'. However, the legally prescribed method for calculating ongoing charges in the Key investor information document and the 'ongoing costs' in this document are different. The components in this document are also categorised in more detail and calculations are not necessarily carried out on the same date. The costs referred to in the Key investor information document therefor cannot be compared to the costs in this document.



b)

Detailing of costs for investment product Perspective Global 95 USD 1:

Total fees charges for investment product incl. distribution fee	0.82 %
Ongoing costs	0.80 %
-> distributable management fee	0.42 %
Transactional fees	0.02 %
Incidental fees	0.00 %

Information relating to costs associated with investment services will be given by the financial institution that provided them. The Key investor information document refers to 'ongoing charges'. However, the legally prescribed method for calculating ongoing charges in the Key investor information document and the 'ongoing costs' in this document are different. The components in this document are also categorised in more detail and calculations are not necessarily carried out on the same date. The costs referred to in the Key investor information document therefor cannot be compared to the costs in this document.

