

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 tőkevédett dollár pénzügyi nyíltvégű befektetési alap

az Európai Parlament és a Tanács (EU) pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 Rendelete (2017. június 14.) alapján engedélyezett változó nettó eszközértékű, sztenderd pénzügyi alap

„F” sorozatú befektetési jegy – isin: HU0000720891

A befektetési alap alapkezelője a KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe, a KBC Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a befektetők számára könnyen és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, az egyedi betéti lekötésekhez képest nagyobb rugalmassággal, rendelkező lekötési idő nélküli dollár befektetési lehetőséget tegyen elérhetővé. Az Alap aktívan kezelt, referenciaindex JP Morgan USD cash 1 month. Az Alapkezelő a referenciaindex összetételét figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alapnak nem célja a referenciaindex teljes lekövetése (replikálása), az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az Alap kezelője mérlegelési jogkörrel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy adott esetben olyan eszközökbe fektessen, amelyek nem szerepelnek a referenciaindexben, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a referenciaindexektől. Ezen eltérések révén az Alapkezelő különbséget kíván elérni az Alap és a referenciaindex teljesítménye között. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a referenciaindexetől való eltérés szabadságfoka, ami az Alap teljesítménye és a referenciaindex teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A referenciaindexetől való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 0,10%. A referenciaindexetől való eltérés szabadságfokának tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a dollár pénzügyi betéti kamatszintekkel. A K&H tőkevédett dollár pénzügyi alap jellemzően **közvetlenül a dollár bankbetétekbe és dollárban kibocsátott állampapírokba fektet**. Amennyiben a Befektető 90 naptári napon túl is tartja a befektetési jegyeket, az **Alap tőkevédelmet is ígér, azonban a befektetés tőkegaranciát nem tartalmaz**.

A tőkevédelemre vonatkozó ígéretet kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, arra harmadik személy garanciát nem vállal. A tőke esetleges elvesztésének kockázatát a befektető viseli.

Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az Alap bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. Az Alap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízás napját követő forgalmazási napon teljesül. Az Alap nem támaszkodik külső támogatásra az Alap likviditásának garantálására vagy az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték stabilizálására.

Az Alap az eszközeinek legfeljebb 15%-át fektetheti be ugyanazon hitelintézet bankbetéteibe.

A Pénzügyi alap rendelet 17. cikk (7) bekezdése alapján az Alap számára engedélyezett, hogy eszközeinek akár 100%-át fektesse az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott vagy garantált állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (ideértve a Pénzügyi alap rendelet 17. cikk (7) bekezdésében felsorolt kibocsátókat is), az alábbiakra figyelemmel:

- az Alap egy adott kibocsátó legalább hat különböző kibocsátásából származó pénzügyi eszközzel rendelkezik, és
 - az Alap az ugyanazon kibocsátásból származó pénzügyi eszközökbe történő befektetést eszközei legfeljebb 30%-ára korlátozza.
- Az Alap az alábbi kibocsátó vagy garantáló államok pénzügyi eszközeibe szándékozik eszközeinek több mint 5%-át befektetni:
- az Európai Unió tagállamai (az 5%-os limit minden tagállamra külön értendő)
 - Amerikai Egyesült Államok

A befektetési alapok kínálatában a pénzügyi alapok a legbiztonságosabbak, így **akár már néhány hetes befektetési időtávra ajánljuk**. Az „F” sorozat befektetési jegyeit kizárólag az Alapkezelő által kezelt alapok vásárolhatják.

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, 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 1-es az Alap kockázat-nyereség mutatója?

A pénzügyi alapba történő befektetési eltér a betétben lévő befektetésektől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy 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.

pénzpiaci alapba befektetett tőke ingadozhat. Az Alap portfóliója túlnyomórészt dollár hitelintézeti betétekből és dollárban kibocsátott rövid lejáratú állampapírokból állhat, ezért az Alap viseli a hitelintézetek és a kibocsátó államok hitelkockázatát.

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 több állampapír forgalmazóval, betétet elfogadó pénzügyintézetrel is kapcsolatban áll, ezért az elszámolások és tranzakciók működési kockázatainak az Alap is ki van téve.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

K&H Bank Zrt. (Forgalmazó):

Vételi jutalék
Visszaváltási jutalék

nincs
nincs

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

0,04%

A folyó költséget jelző számadat a 2019. évre vonatkozó díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.

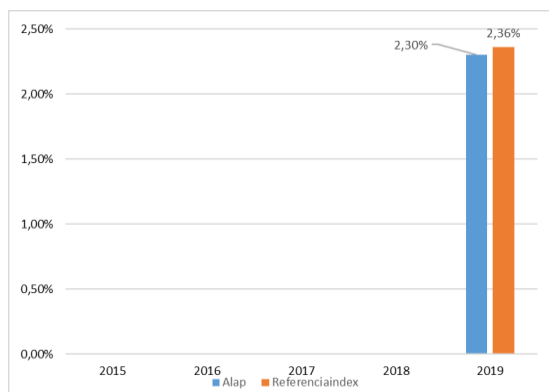
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

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.

A K&H tőkevédett dollár pénzpiaci nyíltvégű alap létrehozásának éve: 2007.

A K&H tőkevédett dollár pénzpiaci nyíltvégű alap „F sorozat” kibocsátásának éve: 2018.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása dollárban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H tőkevédett dollár pénzpiaci nyíltvégű befektetési alap „F” 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 és a www.kozzetetelek.hu közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve az alap aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat. Az alap heti jelentése a www.khalapok.hu oldalon tekinthető meg. 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 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 „F” sorozat befektetési jegyeit kizárólag az Alapkezelő által kezelt alapok vásárolhatják. 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 N.V. Magyarországi Fióktelepe Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Financial Services and Markets Authority látja el. Ezek a kiemelt befektetői információk 2020. július 01. napján megfelelnek a valóságnak.