

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

### K&H fix+ egészség

az Optimum Fund részalapja

tőkésítő befektetési jegyek

ISIN-kód: BE6337356552

A Termék kezelője: KBC Asset Management NV (A KBC Csoport tagja).

weboldal: [www.kbc.be](http://www.kbc.be) - További információért hívja a következő telefonszámot +32 78 353 137.

Az Alap Belgiumban törvényesen be van jegyezve. Az Alap tekintetében az engedélyezési hatáskört gyakorló illetékes hatóság: Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Az Alapkezelő Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és a felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Financial Services and Markets Authority (FSMA).

A közzététel időpontja: 2023. július 03.

**Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.**

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A K&H fix+ egészség az Optimum Fund nyílt végű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyílt végű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

### Lejártat

2026. november 27.

### Befektetési célok

Az Optimum Fund K&H fix+ egészség Részalap célja, hogy lejáratkor visszafizesse a jegyzési időszak alatt befizetett tőke 100%-át (tőkevédelem) úgy, hogy különböző eszközosztályokba, például kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe fektet, valamint, a lehetséges hozam elérése érdekében származtatott ügyletet köt. A jegyzési időszakban a jegyzési ár 10 000 HUF befektetési jegyenként. A jegyzési időszak 2022. szeptember 26-tól 2022. október 31-ig (reggel 6.00 óra, közép európai idő szerint) tart.

Az alap hozama egy változó és egy fix részből áll.

A változó hozam rész, a

STOXX® Europe 600 Health Care price return index árfolyamának alakulásától függ:

- Az index növekedésének 100% -a jegyzéskor kifizetett vételáron felül kerül kifizetésre. A változó hozam résszel elérhető hozam maximuma 100%-lehet. Az index csökkenése nem csökkenti a befektetés hozamát.
- A fix hozam a jegyzési ár 29% -a.

Lejáratkor (2026. november 27.) a fix és a változó hozam rész összege hozzáadódik a jegyzéskor kifizetett vételárhoz. Tehát a maximális hozam mértéke legfeljebb 129% (22.61% éves szinten, beleértve az adókat és díjakat) lehet.

A STOXX® Europe 600 Health Care price return index a STOXX® Europe 600 indexből képzett, az európai egészségügyi ágazatban működő vállalatok részvényeiből álló válogatás.

Az index értékének alakulása egy adott időszak alatt bekövetkezett, a Kosarat alkotó részvények átlagárfolyamai alapján kerül kiszámításra. A súlyozott átlag használata pozitívan, vagy negatívan is befolyásolhatja a Részalap hozamát, ugyanakkor biztosítja, hogy egyes napok jelentős árfolyamkilengései ne befolyásolják jelentősen a részalap hozamát (további információkért lásd a Tájékoztató e részalapra vonatkozó részében a "Befektetési Információk" „Investment information” c. fejezetét).

A Részalap befektetési eszközei:

- SPV note-ok, egyéb kötvények és adósságinstrumentumok, lekötött betétek és/vagy látra szóló betét, azzal a céllal, hogy a jegyzési ár 100%-át lejáratkor visszafizesse. Az SPV note-ok a KBC Asset Management vagy annak egy leányvállalata által kezelt, különleges pénzügyi vállalkozások által kibocsátott árjegyzésben résztvevő kötvények. A minimum hitelminősítés, amelynek a kötvényeknek és az egyéb adósságinstrumentumoknak meg kell felelniük, a Tájékoztatóban található.
- valamint a hozam elérése érdekében egy vagy több elsődleges partnerrel kötött swap ügyletek.

Az alap devizaneme HUF, azaz HUF.

A Részalap befektetési jegyeivel kapcsolatos megbízásokat havonta kétszer hajtják végre (további információ: a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” című fejezetében található).

A Részalap működésével és összetételével kapcsolatos további információk részletesen megtalálhatóak a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Befektetési információk" című részében.

### Gyakorlati információk

Az Optimum Fund (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető a pénzügyi szolgáltatók irodáiban, a KBC Bank NV kirendeltségein vagy a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgiumban) vállalatnál, illetve az alábbi webcímen: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid).

A legfrissebb nettó eszközérték a [www.beama.be](http://www.beama.be) webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid). A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató az „Alapkezelő társaság” című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatóak a [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) (Remuneration Policy) oldalon és az ingyenesen elérhető a KBC Bank NV, mint pénzügyi szolgáltató kirendeltségein.

Ez a befektetők részére szóló, Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a belga Optimum Fund K&H fix+ egészség részalapjának sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket az Optimum Fund Alap szintjén készítik el. Az Optimum Fund minden egyes 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" című fejezetét.

### Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk 2026. november 27-ig tart.

A terméket olyan befektetők számára tervezték, akik számára fontos a befektetett összeg megőrzése.

Ezek a befektetők legalább alapszintű ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a befektetéssel kapcsolatban.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató

1

2

3

4

5

6

7

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 2026. november 27-ig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt ki fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely egy közepesen alacsony kockázati osztály.

A 3-as érték azt jelzi, hogy ez az Alap a határozott futamidővel rendelkező és tőkevédelmet nyújtó strukturált alapok közül a kockázatosabbak közé tartozik. A tőkevédelem csak a határozott futamidő végéig megtartott befektetések esetén érvényes. Az olyan tényezők, mint a lejáratig hátralévő futamidő, a kamatlábak változékonysága növelhetik a kockázatot.

Ön jogosult tőkéjének legalább 100%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazható, ha Ön eladja a terméket a termék lejárat dátuma előtt.

Amennyiben nem tudjuk kifizetni az Önnek járó összeget, elveszítheti a teljes befektetését.

Ezenkívül a termékbe történő befektetéssel kapcsolatos további releváns kockázatok:

- átlagos inflációs kockázat : Az infláció növekedése ellen az Alap nem ad védelmet.
- átlagos koncentrációs kockázat : na

### Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp is alakulhatnak.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: 2026. november 27.

Befektetés egyszeri 4 000 000 HUF

Ha Ön 1 év után kilép Ha 2026. november 27-én kilép

#### Forgatókönyvek

| Minimum                   | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |               |               |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Stresszforogatókönyv      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 3 873 753 HUF | 4 326 288 HUF |
|                           | Éves átlagos hozam                                                                             | -3,16%        | 2,27%         |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 4 072 848 HUF | 4 326 288 HUF |
|                           | Éves átlagos hozam                                                                             | 1,82%         | 2,27%         |
| Mérsékelt forogatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 4 461 485 HUF | 5 516 712 HUF |
|                           | Éves átlagos hozam                                                                             | 11,54%        | 9,62%         |
| Kedvező forogatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 4 926 549 HUF | 7 374 144 HUF |
|                           | Éves átlagos hozam                                                                             | 23,16%        | 19,10%        |

A teljesítmény-forgatókönyvek becsült értékek, melyek a mögöttes befektetéseknek minimum 10 000 különböző, a termék kifizetési szerkezetének figyelembevételével végzett árszimulációján alapulnak. A termék lejáratáig bemutatott árszimulációkat a mögöttes befektetések (vagy ezeknek megfelelő helyettesítő adatsorok) múltbeli hozamainak felhasználásával kaptuk.

## Mi történik, ha a KBC Asset Management NV nem tud Önnek fizetni?

Mivel Ön közvetlenül az Alapba fektet, az Alapkezelő Társaság, azaz a KBC Asset Management NV kifizetéseknek meghíúsulása (pl. fizetéseképtelenség miatt) nem jár közvetlen következménnyel az Alap fizetési képességére nézve.

Amennyiben az Alap nem képes teljesíteni a kifizetéseket, Ön elveszítheti teljes befektetését. Az Alapra nem vonatkozik semmilyen kártalanítási, és garanciarendszer vagy egyéb befektetői garancia.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy az első évben ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és egyszeri 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után kilép | Ha 2026. november 27-én kilép |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>262 736 HUF</b>    | <b>429 576 HUF</b>            |
| Éves költséghatás (*)                                                                                                                                                                                                                                               | 6,6%                  | 3,1% minden évben             |
| (*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,7% lesz a költségek előtt és 9,6% a költségek után. |                       |                               |
| Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.                                                                                  |                       |                               |
| Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg: 2,5%-a. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.                               |                       |                               |

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor                       |                                                                                                                                                                                                                                                              | Ha 1 év után kilép** |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 3,50%-a.<br>Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 2,50%-ának megfelelő forgalmazási költségeket.                                                                                         | 140 000 HUF          |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | Befektetésének Max. 1,00%-a, mielőtt azt kifizetik Önnek. Ennél a termékénél nem számítunk fel kilépési díjat, ha a lejáratkor kilép.<br>Ezen felül további kilépési díjként max. 5,00%-ot lehet felszámítani, ha a belépést követő egy hónapon belül kilép. | 40 000 HUF           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A befektetés értékének 2,05%-a évente.<br>Ez egy becslés, mivel az elmúlt évre vonatkozó tényleges adatok még nem állnak rendelkezésre.                                                                                                                      | 81 936 HUF           |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 800 HUF              |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0 HUF                |

## Meddig tartsam meg a terméket, hogyan juthatok hozzá korábban a pénzemhez?

### Ajánlott tartási idő, futamidő: 2026. november 27-ig.

Javasoljuk, hogy a terméket lejáratig tartsa. Az ajánlott tartási időszak ezen a forgatókönyvön alapul. A befektetési politika az Részalap befektetési célkitűzését a Részalap lejáratának napján kívánja teljesíteni. Az általunk ajánlott futamidő ezért egybeesik az Alap futamidejével.

Ebből a termékből az Részalap lejáratáig is ki lehet szállni de ebben az esetben nagyobb a valószínűsége annak, hogy a kezdeti befektetésnél kevesebbet kap vissza. Továbbá a Részalap által elérni kívánt célkitűzés csak a lejáratig tartott befektetésekre érvényes. Részleges vagy teljes kilépés esetén a "Milyen költségek merülnek fel?" című részben említett kilépési költségek kerülnek felszámításra.

## Hogyan tehetek panaszt?

Az elsőleges kapcsolattartó pont az Ön panaszaival kapcsolatban az Ön pénzügyi szolgáltatója: K&H Bank Zrt.. Ha nem sikerül megegyezni, írjon a [klachten@kbc.be](mailto:klachten@kbc.be) címre, Tel: +32 16/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, vagy a [gestiondesplaintes@cbc.be](mailto:gestiondesplaintes@cbc.be) címre, Tel: +32 81 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur, vagy az [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be) címre, Tel: +32 2 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brüsszel. A teljes panaszkezelési eljárás a [www.kbc.be](http://www.kbc.be) vagy a [www.cbc.be](http://www.cbc.be) oldalon található. Önt azonban mindig megilleti annak joga, hogy jogi eljárást kezdeményezzen.

## További fontos információk

A termékre és a kapcsolódó kockázatokra vonatkozó részletes információk a Részalaphoz kapcsolódó dokumentációban találhatók. A tranzakció előtt feltétlenül olvassa el ezeket az információkat. A tájékoztatást díjmentesen megkaphatja a pénzügyi szolgáltatójától.

A korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a következő weboldalon találhatók meg: [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance).

\*a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő kifejezések szójegyzéke alábbi weboldalon található: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid).