

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 tartós befektetés 2022 alapok nyíltvégű befektetési alapja (HU0000718945)

A befektetési alap alapkezelője a K&H Alapkezelő Zrt., a K&H Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja egy olyan globális, diverzifikált értékpapírportfólió létrehozása, ami szerkezetében (különösen a kötvényhányadban) figyelembe veszi az Alap határozott futamidejét.

Az Alap a befektetéseit megosztja eszköztípusok: pénzügyi eszközök, kötvények, részvények; régiók: magyar, fejlett és feltörekvő piaci eszközök; és devizák: forint és külföldi fizetőeszközök szerint is. A portfólión belül a tőke nagyobb részét az Alapkezelő vállalati és államkötvényekbe fekteti, de számottevő részt képviselnek a részvénytípusú befektetések is.

Az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat.

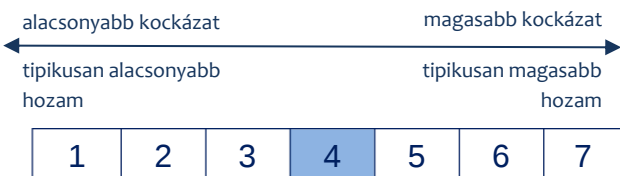
Az Alap referenciaindexre 65% súllyal a MAX-index, 5% súllyal a BUX-index, 10% súllyal az MSCI World Index, 15% súllyal az MSCI Emerging market index és 5% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index Global. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

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. A megbízások elszámolására havonta két alkalommal kerül sor: a naptári hónap 16-án (ha ez nem forgalmazási nap, akkor a megelőző forgalmazási napon) és a hónap utolsó forgalmazási napján. A fenti napokon a forgalmazási órák zárásáig beérkezett megbízások teljesítésére az azt követő 3. forgalmazási napon kerül sor.

Tekintettel az alap határozott futamidejére és a részvénytípusú befektetések magas kockázataira az ajánlott tartási idő **5 év**.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektető számára, aki az Alap futamidejének vége előtt ki akarja venni az Alapból a pénzét.

KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és az Alaphoz tartozó kockázat közötti összefüggés látható. Minél nagyobb a szám, 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 számokhoz képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál.

A kockázat-nyereség mutató múltbeli adatokon alapszik. A múltbeli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra. A kockázat-nyereség mutatót ezért rendszeresen felülvizsgáljuk. A számadat forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 4-es az Alap kockázat-nyereség profilja?

Az Alapnak jelentős a kötvénykitettsége, ezért az Alap viseli a kibocsátók (leginkább a magyar állam) hitelkockázatát. Az Alapnak továbbá meghatározó a részvénykitettsége, mivel befektetéseinek között megtalálhatók részvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

Az Alap befektetéseinek kisebb részben a KBC és a K&H által kibocsátott befektetési termékekre irányulnak, így az Alap működési kockázatai között az ezeket az alapokat forgalmazó pénzügyi intézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van.

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 forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól eltérő, tehát az Alap devizakockázatnak is ki van téve. Emiatt az Alap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot. Egy származtatott ügylet esetén, annak jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az üzleti partner fizetőképessége jelenti az ügylet lejáratú időpontjában. A származtatott ügylet megkötésekor az Alapkezelő a partnerek kiválasztásánál körültekintően jár el.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Rendes vételi jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Rendes visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Kiegészítő vételi jutalék	0,20%
Kiegészítő visszaváltási jutalék	1,00%

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.

A rendes jutalékok teljes egészében a K&H Bank Zrt.-t illetik, a kiegészítő jutalékok teljes egészében az Alapot illetik meg.

Egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	1,67%
-----------------	-------

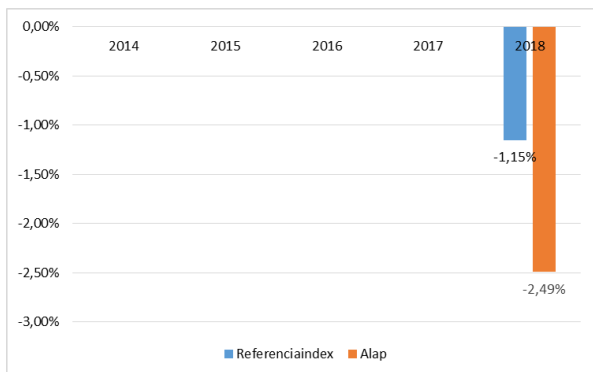
A folyó költséget jelző számadat a 2018. évre vonatkozó díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.

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.

Az Alap létrehozásának éve: 2017.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H tartós befektetés 2022 alapok nyíltvégű befektetési alapját 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. fiókhálójában, 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.

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.

A K&H Alapkezelő Zrt. 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 K&H Alapkezelő Zrt. Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2019. február 15. napján megfelelnek a valóságnak.