

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 e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

K&H válogatott kényelem nyíltvégű alapok alapja K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy

ISIN-kód HU0000703418

A Termék előállítójának neve: KBC Asset Management NV (A KBC Csoport tagja), weboldal: www.khalapok.hu.

Hívja a +36 1/20/30/70 335 3355 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a KBC Asset Management NV felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Ez a termék Magyarországon engedélyezett.

A KBC Asset Management NV Belgiumban engedélyezett, és a Financial Services and Markets Authority (Belgium) által felügyelt.

A közzététel időpontja: 2024. szeptember 01.

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

Milyen termékről van szó?

Típus

Nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap, mely az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alap-kezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált befektetési alap.

Lejárat

Határozatlan

Célok

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé. A K&H válogatott alapsalád tagjai különböző összetételben érhetőek el biztonsági fokozattól függően, amelyben az Alap alacsonyabb kockázatú, elsősorban kötvénypiaci kitettséget tartalmazó befektetésekkel, kisebb részben azonban részvénytársasági kitettséget adó befektetéseket is tartalmazhat. Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg az alapon lévő eszközök súlyozásával arányosan a hazai és nemzetközi pénz-, tőke- és nyersanyagpiacok teljesítményével. Az Alapkezelő a befektetési politikát döntően más kollektív befektetési formákba történő befektetéssel kívánja megvalósítani, ezért az Alap az alapok alapja típusba tartozik. A K&H válogatott kényelem alapok nyíltvégű befektetési alapja három befektetési jegy sorozattal rendelkezik. Az Alap számára megengedett eszközkategóriák: bankbetétek, az Európai Unió (ideértve, a Bszt. 4.§ (2) bekezdése 2b. pontjának b)- f) alpontjában felsorolt valamennyi kibocsátót), OECD tagállam és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek, nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák, és származtatott ügyletek.

Az Alap aktívan kezelt, Referenciamutatója: 25% súllyal az MSCI All Country World Net Return Index forintban kifejezve, 52,50% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index Hungary Total Return, 7,50% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index United States Index Total Return forintra fedezve, 11,25% súllyal az Iboxx EMU Investment Grade EUR Corporates Bonds Total Return Index forintra fedezve és 3,75% súllyal a J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Plus (EMBI+) Total Return - forintra fedezve. Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alapnak nem célja a Referenciamutató elemeinek teljes leképezése (replikálása), az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az Alap kezelője mérlegelési jogkörrel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy adott esetben olyan eszközökbe fektessen, amelyek nem egyeznek meg a Referenciamutató elemeinek kitettségével, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a Referenciamutató elemeinek súlyától. Ezen eltérések lehetővé teszik, hogy az Alapkezelő az Alap és a Referenciamutató teljesítménye között különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami az Alap által elért teljesítmény és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 2%, melynek tényleges értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap számára a tőkeáttétel alkalmazása megengedett. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez. Az Alap befektetési jegyei bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolhatók és visszaválthatók, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. A befektetési jegyek az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 4 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

A Letétkezelő neve: K&H Bank Zrt. Egyéb gyakorlati információk jelen dokumentum További fontos információi c. pontjában találhatóak. Az Alap nettó eszközértéke megtalálható a www.khalapok.hu weboldalon a hasznos -> K&H alapok árfolyamai menüpontban.

Megcélzott lakossági befektető:


devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személyek, akik legalább alapszintű ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a befektetésekkel kapcsolatban és hajlandók bizonyos mértékű kockázatot vállalni a potenciálisan magasabb hozamért, és kedvezőtlen körülmények között képesek elviselni a veszteségeket, befektetési horizontjuk körülbelül 4 év.

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 4 évig 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 e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása 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 tükrözi, hogy az Alap által eszközölt különböző befektetések mennyire érzékenyek a piacokra, figyelembe véve, hogy a mutató egy tipikus kötvényalap (2-es) és egy tipikus részvényalap (4) mutatója között helyezkedik el.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha az Alap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Az Alap szempontjából lényegesen releváns, az összesített kockázati mutató által nem tartalmazott kockázatok:

- átlagos inflációs kockázat : Az Alap befektetései kötvényhánnyada nem tartalmaz védelmet az infláció növekedése ellen.
- átlagos árfolyam kockázat : Mivel az Alap befektetései az Alap alapdevizájától eltérő pénznemű befektetéseket eszközölhetnek, fennáll az esélye annak, hogy a befektetések értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolhatják.
- átlagos hitel kockázat : Az Alap befektetései kötvényhánnyada túlnyomórészt – de nem kizárólagosan – befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező kötvényekbe kerül befektetésre. Ennek következtében az Alap esetében nagyobb annak a kockázata, hogy egy kötvény kibocsátója képtelen lesz teljesíteni a kötelezettségeit, mint egy olyan Alap esetén, amelynek befektetései kizárólag befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező kötvényekből állnak. Ha egy kötvény kibocsátójának hitelképessége kérdésessé válik, a kötvény értéke csökkenhet.

Az Alap nem rendelkezik tőkevédelemmel.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Ajánlott tartási idő: 4 év

Befektetés egyszeri 4 000 000 HUF

Ha Ön 1 év után kilép

Ha Ön 4 év után kilép

Forgatókönyvek

| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------|
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 735 330 HUF -31,62% | 2 672 060 HUF -9,59% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 3 342 620 HUF -16,43% | 3 670 920 HUF -2,12% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 3 999 900 HUF -0,00% | 4 228 030 HUF 1,40% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4 677 180 HUF 16,93% | 4 524 390 HUF 3,13% |

Kedvezőtlen forgatókönyv 4 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2018 október és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv 4 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 szeptember és 2018 augusztus között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv 4 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 január és 2017 december között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

A befektetési alap vagyona mindig szigorúan elkülönül a befektetési alapkezelő vagyonától, így amennyiben utóbbi fizetéseképtelenné válna, az általa kezelt alapok vagyonát ez nem érintené, azaz a befektetők befektetései továbbra is biztonságban lennének. A magyar Befektető-védelmi Alap, illetve azzal egy tekintet alá eső uniós befektetővédelmi alapok (továbbiakban: BEVA), mint kártalanítási intézmények azokat a károkat hivatottak mérsékelni, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tagja, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. Ez a kockázat nem szükségszerű velejárója a befektetésnek (szemben a befektetési kockázattal) és a befektetési szolgáltatást végző szervezet működésének hiányosságaiából, szabálytalanságából ered. Amennyiben a forgalmazó, mint befektetési szolgáltató nem képes kiadni az ön által nála elhelyezett értékpapírokat, megindul a BEVA kártalanítás folyamata. Ettől eltérő típusú és a befektetések természetes velejárója a befektetési kockázat, amely a befektetési eszközök adott esetben kedvezőtlen árfolyammozgását eredményezheti és amelyre nem terjednek ki a BEVA védelmének hatálya.

Bővebb tájékoztatás az alábbi oldalon talál: <https://bva.hu/hu/befekteto-vedelem/>

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről 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, 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
- egyszeri 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

| | Ha Ön 1 év után kilép** | Ha Ön 4 év után kilép |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Teljes költség | 167 600 HUF | 430 400 HUF |

Éves költséghatás (*) 4,2% 2,7% 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 4,1% lesz a költségek előtt és 1,4% 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: 1,00%-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**

Belépési költségek Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 1,00%-a. 40 000 HUF
Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 1,00%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.

Kilépési költségek A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. Befektetésének Max. 1,00%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. 40 000 HUF

Folyó költségek minden évben

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek Az Ön befektetése éves értékének 2,11%-a. 84 400 HUF
Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.

Ügyleti költségek Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-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. 3 200 HUF

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. 0 HUF

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 4 évig tartsa. Becsléseink szerint, a kockázatokat, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 4 év után meglehetősen kicsi a kockázata annak, hogy a kezdeti befektetésénél kevesebbet kap vissza. A termékből az ajánlott tartási idő előtt is ki lehet szállni, de ebben az esetben nagyobb a valószínűsége annak, hogy a kezdeti befektetésnél kevesebbet kapunk vissza.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékkel vagy a termék előállítójának, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó személynek vagy a terméket értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos panasz benyújtásának lehetőségei:

A termék kezelőjének magyarországi egységénél, a **KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepénél**:

1) Szóban a) személyesen: A panaszügyintézés helye a Fióktelep székhelye (a Fióktelep kifejezetten ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiséggel nem rendelkezik): 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; A panaszbenyújtás ideje: a Fióktelep székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig. **b) teams kommunikációs platformon** (munkanapokon munkaidőben a Disztribúció és Értékesítés Támogatás Igazgatóság által panaszkezelésre megadott vonalon): Kizárólag a KBC Asset Management N.V. portfóliókezelte ügyfele számára. A Fióktelep nem kezel a kollektív befektetési jegyek tulajdonosai által telefonon tett panaszbejelentéseket, azokat a befektetési alapok befektetői a forgalmazó telefonos ügyfélszolgálatain tudják előadni. Az Alapkezelő panaszkezelési szabályzata elérhető a www.khalapok.hu weboldalon, amely tartalmazza a panaszkezelés folyamatára vonatkozó információkat. **2. Írásban a) személyesen vagy más (meghatalmazott) által átadott irat útján:** A panaszügyintézés helye a Fióktelep székhelye (a Fióktelep ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiséggel nem rendelkezik): 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; A panaszbenyújtás ideje: minden munkanapon 8 órától 16 óráig. **b) postai úton** az 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. levelezési címen, **c) telefaxon** a (00 36 1) 483-5001 faxszámon, **d) elektronikus levélben** az alapkezel@kh.hu központi email címen keresztül

A **K&H Bank Zrt.-nél mint Vezető forgalmazónál:** személyesen, bármelyik bankfiókban, telefonon a +36 (1/20/30/70) 335 3355-ös telefonszámon, posta: K&H Bank 1851 Budapest, e-mail: bank@kh.hu.

A **Patria Finance Magyarországi fióktelepénél:** személyesen az 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. sz. alatt található ügyfélszolgálaton, telefonon a +36 1 455 1500-as telefonszámon, posta: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. sz., e-mail: info@kheretkpaper.hu.

További fontos információk

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, féléves és éves jelentései elektronikus formában megtekinthetők és folyamatosan elérhetők magyar nyelven a www.khalapok.hu weboldalon és a Vezető Forgalmazó weboldalán (www.kh.hu). Nyomatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető az üzleti órákban díjmentesen. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsátjuk rendelkezésre. A termék előző 10 évben elért múltbeli teljesítménye és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvek adatai megtalálhatóak a www.khalapok.hu weboldalon az 'aktuális' menüpontban.