

Kiemelt információt 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 dollár pénzüpiaci nyíltvégű befektetési alap K&H dollár pénzüpiaci alap "normál" sorozat

ISIN-kód HU0000705223

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 információért!

E kiemelt információt 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: 2026. szeptember 04.

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 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 számára megengedett eszközkategóriák: hitelintézeti betétek (ideértve a látra szóló pénzeszközöket is), pénzüpiaci eszközök, beleértve a vállalatok által kibocsátott pénzüpiaci eszközöket és az Európai Unió tagállama, az Amerikai Egyesült Államok vagy más harmadik ország, illetve nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált pénzüpiaci eszközök, más pénzüpiaci alapok által kibocsátott befektetési jegyek.

Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a dollár pénzüpiaci betéti kamatszintekkel. A K&H dollár pénzüpiaci alap jellemzően közvetlenül dollár bankbetétekbe és dollárban kibocsátott pénzüpiaci eszközökbe fektet. A tőke esetleges elvesztésének kockázatát a befektető viseli. Az Alap számára származtatott ügyletek alkalmazása nem megengedett. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az Alap aktívan kezel, referenciaindexre a 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 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 szerepelnek a referenciaindexben, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a referenciaindexről. Ezen eltérések révén az Alapkezelő különbséget kíván elérni az Alap és a referenciaindex teljesítménye között. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a referenciaindexről való eltérés szabadságfoka, ami az Alap teljesítménye és a referenciaindex teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A referenciaindexről való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 0,10%. A referenciaindexről való eltérés szabadságfokának tényleges értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzáférhet, 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 10%-át fektetheti be ugyanazon hitelintézet bankbetéteibe.

A Pénzüpiaci alap rendelet 17. cikk (7) bekezdése alapján az Alap számára engedélyezett, hogy eszközeinek akár 100%-át fektesse az Európai Unió, a tagállamok, vagy valamely harmadik ország központi hatósága vagy központi bankja illetve, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált pénzüpiaci eszközökbe (ideértve a Pénzüpiaci alap rendelet 17. cikk (7) bekezdésében felsorolt kibocsátókat is), az alábbiakra figyelemmel:

- az Alap egy adott kibocsátó legalább hat különböző kibocsátásából származó pénzüpiaci eszközzel rendelkezik, és
 - az Alap az ugyanazon kibocsátásból származó pénzüpiaci 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:

- Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank
- Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank
- az Európai Unió tagállamai (az 5%-os limit minden tagállamra külön értendő)
- Amerikai Egyesült Államok

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 1 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 található. Az Alap nettó eszközértéke megtalálható a www.khalapok.hu weboldalon a hasznos -> K&H alapok árfolyamai menüpontban.

A Letétkezelő neve: K&H Bank Zrt. Egyéb gyakorlati információk jelen dokumentum További fontos információi c. pontjában található. 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 1 év.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

1234567

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 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 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez az Alap megfelel a pénzpiaci alapokra vonatkozó hivatalos kockázati előírásoknak. Ez azt jelenti, hogy a biztonság elsőbbséget élvez a hozammal szemben, amit a kockázati mutató is tükröz. Az Alap kizárólag rövid lejáratú és magas hitelképességű eszközökbe történő befektetéssel, a befektetések több kibocsátó között történő elosztásával és a likviditási politika kiigazításával igyekszik a lehető legnagyobb mértékben korlátozni a kockázatokat. Azonban rendkívüli események előfordulását nem lehet kizárni.

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.

Legyen tisztában a devizakockázattal. A kifizetéseket más pénznemben kapja, így a végső hozam a két pénznem közötti árfolyam függvénye. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: 1 év		
Befektetés egyszeri 10 000 USD		Ha Ön 1 év után kilép
Forgatókönyvek		
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	9 830 USD -1,70%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	9 860 USD -1,40%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	10 030 USD 0,30%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	10 420 USD 4,20%

Kedvezőtlen forgatókönyv 1 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2021 április és 2022 március között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv 1 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 december és 2018 november között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv 1 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2023 október és 2024 szeptember 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 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).
- egyszeri 10 000 USD kerül befektetésre.

Ha Ön 1 év után kilép

Teljes költség

158 USD

Éves költséghatás (*)

1,6%

(*) 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 1,6% lesz a költségek előtt és 0,0% 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.
Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 1,00%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.
A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
Befektetésének Max. 0,025%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.

100 USD

Kilépési költségek

2,5 USD

Folyó költségek minden évben

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek

Az Ön befektetése éves értékének %-a.
Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.

USD

Ügyleti költségek

Az Ön befektetése éves értékének 0,10%-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.

10 USD

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak

Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

0 USD

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

Ajánlott tartási idő: 1 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 1 évig tartsa. Becsléseink szerint a kockázatok, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 1 év után meglehetősen kicsi a kockázata annak, hogy a kezdeti befektetésénél kevesebbet kap vissza. A termékéből 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 **KBC Securities Magyarországi fióktelepénél**: személyesen az 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. sz. alatt található ügyfélszolgálaton, telefonon a +36 1 889 2666-os telefonszámon, posta: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. sz., e-mail: info@kbcsecurities.hu.

További fontos információk

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, féléves és éves jelentései elektronikus formában megtekinthetők és folyamatosan elérhetők magyar nyelven a kh.hu/csoport/alapkezel weboldalon az Alap termékoldalán a dokumentumok és közzétételek menüpontban kiválasztva a keresett dokumentumot. A termékoldal a kh.hu/megtakaritas-befektetes/befektetesi-alap-kereso menüpontból érhető el a legegyszerűbben. Nyomtatott példány a forgalmazási helyeken igényelhető az üzleti órákban díjmentesen. Ezen dokumentumokat jogi kötelezettség alapján bocsátjuk rendelkezésre. A korábbi teljesítmény-forgatókönyvek adatai megtalálhatóak a kh.hu/csoport/alapkezel weboldalon az 'aktuális' menüpontban.