

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 öko felelős befektetés nyíltvégű alapok alapja K&H öko felelős befektetés befektetési Jegy

ISIN-kód HU0000705645

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.

Lejárát

Határozatlan

Célok

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, de az egyedi részvények közvetlen vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal elérhetővé tegye az ökológiai témához – úgymint alternatív energiaforrások és felhasználásuk, klímaváltozás hatásainak csökkentése, vízgazdálkodás – kapcsolódó részvénybefektetéseket. Az Alap számára megengedett eszközkategóriák: kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek, pénzeszközök, nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák, határidős-, opciós- és csereügyletek. Az Alap befektetési politikája szerint legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

Az Alap döntően a KBC Asset Management Csoport által kezelt RI (Responsible Investing; magyarul Felelős Befektetések) részvényalapokba fektet, melyek egy különlegesen megszűrt részvénypiaci kitettséget nyújtó portfóliót tartalmaznak. Az Alap fenntartható befektetési célkitűzése, hogy portfóliójának legalább 85%-át környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetésekre fektesse. Az Alap olyan témakörök köré csoportosítható iparágakat, szektorokat céloz meg, mint a vízgazdálkodás, az alternatív energia és a klímaváltozás hatásainak csökkentése. A portfólióba kerülő értékpapírok kibocsátóinak helyes vállalatiirányítási gyakorlatokat kell követnie. A befektetési folyamat a vásárolt kollektív befektetési eszközök szintjén tehát ötvözi a hagyományos pénzügyi/közgazdasági értékelést társadalmi, etikai és környezetvédelmi kritériumokkal, amelyeket az Alapkezelő önkéntes és transzparens módon alkalmaz. Az Alap megfelel az Európai Parlament és a Tanács 2019/2088. (2019. november 27.) számú a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletének (SFDR rendelet) 9. cikkében meghatározott átláthatósági követelményeknek.

Az Alap bizonyos környezeti célkitűzésekhez való hozzájárulását a befektetési stratégia végrehajtása során alkalmazott, lentebb részletesen is bemutatott a két lépcsős szűrési módszertan segítségével kívánja megvalósítani. Negatív szűrés: A negatív szűrés olyan konkrét kritériumok szerinti vizsgálat, amelyek teljesülése esetén az adott vállalat azonnal kizárásra kerül a felelős befektetési univerzumból (azonban meghatározott bevételi küszöbértékek vonatkoznak például a dohányiparban, szerencsejátékiparban és fegyvertásban tevékenykedő kibocsátókra). A teljes kritériumrendszer az Alapkezelő által kezelt valamennyi alap esetében alkalmazandó hagyományos és Felelős Befektetések általános kizárási szabályzatában és a jelen Alap esetében szintén alkalmazandó Felelős Befektetések kizárási szabályzatában található. Pozitív kiválasztás: az elemző csapat meghatározza a mögöttes alapok által megcélzott szektorokban (a három fő témakör: vízgazdálkodás, alternatív energia, klímaváltozás hatásainak csökkentése) fenntarthatóan működő vállalatok körét. (Pl. például a víz- és szennyvíztisztító létesítményekkel, vízkezelési technológiákkal és környezetgazdálkodási tanácsadással foglalkozó vállalatok, Nap-, és szélenergiával, bioüzemanyaggal foglalkozó cégek, a klímaváltozást előmozdító hatások korlátozásában tevékeny vállalatok, mint pl., hulladékfeldolgozás és újrahasznosítás). Munkájukat egy az Alapkezelőtől független, külső, legfeljebb 12 tagú tanácsadó testület („Felelős Befektetési Tanácsadó Testület”) segíti. A tanácsadó testület befektetési döntéseket nem hoz, az Alap portfóliókezelésében nem vesz részt, kizárólagos feladata az Alapkezelő két lépcsős módszertanának és az elemző csapat tevékenységének felügyelete. A pozitív kiválasztási kritérium szerint – a mögöttes befektetési alapokon keresztül – kizárólag olyan vállalatok kerülhetnek be az Alap portfóliójába, amelyek bevételei legalább 10%-ban valamely fenti három fő témakörhöz kapcsolódó környezeti kihívásra vagy kihívásokra választ adó tevékenységből származnak. Emellett az Alap teljes portfóliója szintjén a befektetési célként szereplő vállalatok bevételi adataival súlyozott átlagot tekintve ez az arány nem lehet alacsonyabb, mint 50%. Az Alap portfóliójában közvetetten – a mögöttes befektetési alapokon keresztül – megtalálható valamennyi vállalat által kibocsátott részvény (tehát a részvények 100%-a) fenntartható befektetésnek kell, hogy minősüljön a fenti szűrés szerint. Az Alap esetében a fenntartható befektetésekre vonatkozó célkitűzés a teljes portfólió szintjén (ideértve a pénzeszközöket és a származtatott ügyleteket is) 85%-os, ami azt jelenti, hogy az Alap portfóliójában megtalálható valamennyi eszköz legalább 85%-a fenntartható befektetésnek minősül. Eszerint az SFDR Rendelet szerinti fenntartható befektetésekre irányuló befektetések minimum %-os arányára vonatkozó célkitűzés a teljes portfólió (ideértve az Alap valamennyi eszközét, így pl. a pénzeszközöket és a származtatott ügyleteket) százalékában: 85%. Az Alap kezelői arra törekednek, hogy az Alap devizaárfolyam kockázatát határidősdevizaügyletek segítségével semlegesítsék. Az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap nem szerez osztalékbevételeit. Az Alap számára a tőkeáttétel alkalmazása megengedett. Az Alap aktívan kezelt, Referenciamutatórátörtető hivatkozás nélkül, azaz az Alapnak nincs Referenciamutatója.

Az Alap bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáérhet a befektetett pénzéhez. Az Alap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számítot 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 8 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Emellett fontos szem előtt tartani a Befektető egyéni kockázati besorolását, és csak ennek megfelelő arányban tartani az Alapot egy diverszifikált portfólió részeként. A Letétkezelő neve: K&H Bank Zrt. Egyéb gyakorlati információk jelen dokumentum További fontos információk c. pontjában található. Az Alap nettó eszközértéke megtalálható a www.khalapok.hu weboldalon a hasznos -> K&H alapok árfolyamai menüpontban.

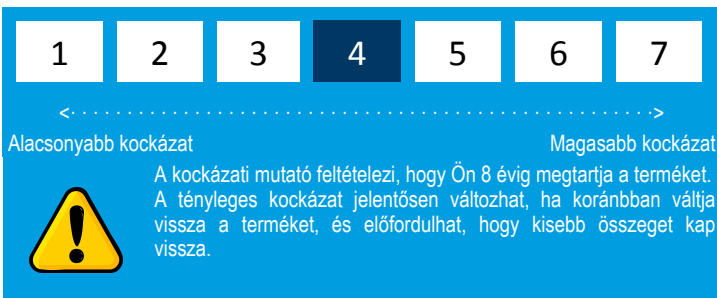
A vállalat tevékenységeinek aktuális áttekintése megtalálható a www.kbc.be/eco-thematic-funds.

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 8 év.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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 4. osztályba soroltuk, amely egy közepes kockázati osztály.

A 4-es érték tipikus a részvényalapok esetében, és azt jelzi, hogy az Alap nagyon érzékeny a piacokra. A részvények ugyanis nem nyújtanak garantált hozamot, és értékük erősen ingadozhat.

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 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 13 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: 8 év

Befektetés egyszeri 4 000 000 HUF

Ha Ön 1 év után
kilép

Ha Ön 8 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 Éves átlagos hozam	2 159 590 HUF -46,01%	1 273 570 HUF -13,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 287 970 HUF -17,80%	4 303 630 HUF 0,92%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 091 170 HUF 2,28%	7 143 880 HUF 7,52%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	6 740 730 HUF 68,52%	8 230 420 HUF 9,44%

Kedvezőtlen forgatókönyv 8 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2025 augusztus és 2026 július között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv 8 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2016 november és 2024 október között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv 8 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2013 szeptember és 2021 augusztus 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, amelynek 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 hiányosságaiból, 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). 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 8.00 év után kilép
Teljes költség	180 120 HUF	1 349 466 HUF
Éves költségátalás (*)	4,5%	3,2% 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 10,7% lesz a költségek előtt és 7,5% 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: 1,50%-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. 1,50%-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 1,50%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. Befektetésének Max. 0,013%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.	60 000 HUF
Kilépési költségek		500 HUF
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 2,61%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	104 400 HUF
Ügyleti költség	Az Ön befektetése éves értékének 0,38%-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.	15 200 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: 8 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 8 évig tartsa. Becsléseink szerint a kockázatokat, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 8 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. portfóliókezelő 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 alapkezelok@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/alapkezelok 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/alapkezelok weboldalon az 'aktuális' menüpontban.