

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre a Részalapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe a Részalapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap

K&H megtakarítási cél – június nyíltvégű alapok részalapja

HU0000715586

Alapkezelő társaság: K&H Alapkezelő Zrt., a K&H Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalap célja, hogy egy kockázatmegosztáson alapuló megtakarítás hozamát biztosítsa a befektetőknek, miközben egy árfolyamvédelmi rendszer segítségével törekszik a befektetők tőkéjének részleges védelmére.

A Részalap befektetéseinek főbb elemei a betét és kötvény típusú eszközök, amelyek elsődleges célja a biztonság megteremtése, ezen felül a részvény típusú eszközök, melyek a hozam elérését célozzák. A betét, kötvény és részvény típusú eszközökbe történő befektetéseket a Részalap befektetési jegyek vásárlásán keresztül valósítja meg. A Részalap befektetése között magyar és nemzetközi eszközök egyaránt szerepelhetnek. A Részalapot az Alapkezelő szakemberei aktívan kezelik, vagyis a gazdasági fundamentumok és piaci trendek alapján változtatják a portfólió összetételét a hozam maximalizálása érdekében. Az aktív kezelés referenciaindexre való hivatkozás nélkül történik, azaz a Részalapnak nincs referenciaindex. Ugyanakkor az Alapkezelő egy árfolyamvédelmi rendszer alkalmazásával arra törekszik, hogy egy meghatározott perióduson belül a Részalap egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Védelmi szint alá. Ezért negatív piaci körülmények között folyamatosan emeli a biztonságosabb befektetések arányát a Részalapban, illetve jó piaci körülmények között emeli a kockázatosabb eszközök arányát. A Védelmi szint a megfigyelési napra érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték 90%-a. A megfigyelési nap a Részalap esetében minden naptári év június 15. (ha ez munkaszüneti nap, akkor az azt követő forgalmazási nap).

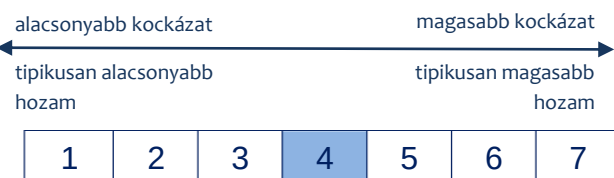
Az ily módon meghatározott árfolyamszint (Védelmi szint) adott megfigyelési napot követő naptól a következő megfigyelési napig érvényes.

A Részalap vagyonát túlnyomó részt befektetési alapokba fekteti. A mögöttes befektetési alapok kiválasztásakor a belga KBC Asset Management N.V. és az Alapkezelő szakemberei által rendszeresen felülvizsgált befektetési stratégiát követi a Részalap. Az Alapkezelő a befektetési alapok kiválasztása során azt vizsgálja, hogy azok mennyiben alkalmasak a befektetési cél megvalósítására és ez milyen költség mellett valósítható meg. A Részalap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. A Részalap osztalékbevétele nem szerez. Mivel a Részalap jelentős részben deviza befektetéseket tartalmaz, ezért a devizaárfolyam-változásból fakadó kockázat csökkentése érdekében a Részalap fedezeti ügyleteket használ. A Részalap bármely forgalmazási napon, bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz a Befektető bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. A Részalap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízás megadásának napjától számított 4. forgalmazási napon teljesül.

Az ajánlott tartási idő legalább 3 év.

Ajánlás: a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektető számára, aki az ajánlott tartási idő eltelte előtt ki akarja venni a Részalapból a pénzét.

KOCKÁZAT / NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és a Részalaphoz tartozó kockázat közötti összefüggés látható. Minél nagyobb a mutató értéke, 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 értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál.

A kockázat-nyereség mutató múltbeli adatokon alapszik, melyek nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli kockázati profiljának.

A kockázat-nyereség mutató nem marad garantáltan változatlan, ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy növeljük. A számadat forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 4-es a Részalap kockázat/nyereség mutatója?

A Részalapnak jelentős a részvény- valamint a kötvénykitettsége, mivel befektetési között jelentős mértékben vannak részvényekbe illetve kötvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények és kötvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

A Részalap befektetése jelentős mértékben a KBC és a K&H által kibocsátott befektetési termékekre irányulnak, így a Részalap működési kockázatai között az ezeket a részalapokat forgalmazó pénzintézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van.

A Részalap jegyei a Letétkezelő K&H Banknál vannak letéti őrzésben. A Részalap ezáltal a K&H Bankkal kapcsolatos minden működési kockázatnak közvetlenül is ki van téve.

A Részalap forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól eltérő, tehát a Részalap devizakockázatnak is ki van téve. Emiatt a Részalap 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 lejáratát időpontjában. A származtatott ügylet megkötésekor az Alapkezelő a partnerek kiválasztásánál körültekintően jár el.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

K&H Bank Zrt. (Vezető forgalmazó):

Vételi jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Csere (átváltás)	500 HUF

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

Vételi jutalék	1,5%, de min 500 HUF max. 5000 HUF
Visszaváltási jutalék	1,5%, de min 500 HUF max. 5000 HUF

Az itt feltüntetett díjak az Ön pénzéből befektetése kezdetén illetve végén maximálisan levonható összegek, bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A KBC Securities Magyarországi fióktelepénél a Részalapok közötti átváltás (csereügylet) nem lehetséges. A mindenkor érvényes tényleges díjakról kérjük, érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál!

Egy év során a Részalapból levont díjak

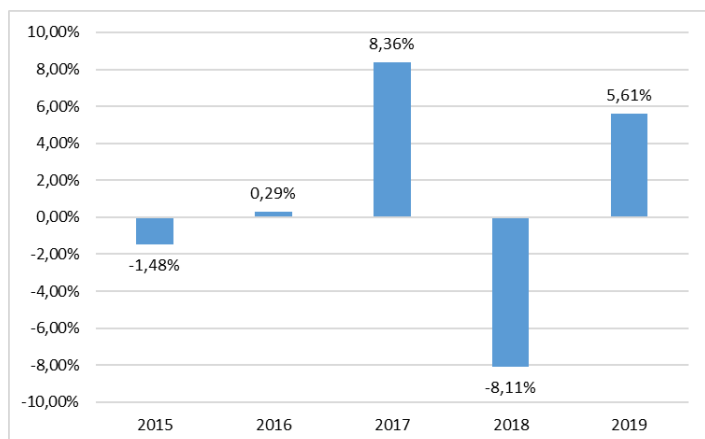
Folyó költségek	3,57%	A folyó költséget jelző számadat a 2019. évre vonatkozó évesített díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.
-----------------	-------	---

A Részalapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj	nincs
-----------------	-------

A fenti díjak többek között a Részalap 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 Tájékoztató 1. számú mellékletének (Kezelési szabályzat) VIII. fejezete 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.

A jogelőd befektetési alap (K&H megtakarítási cél – június nyíltvégű alapok alapja) létrehozásának éve: 2012. A Részalap 2015.10.08-án jött létre jogutódlással, a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap egy adott részalapjába történő beolvadással.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap egy részalapját, a K&H megtakarítási cél – június nyíltvégű alapok részalapját mutatja be. A Részalap letétkezelője a K&H Bank Zrt. A Tájékoztató és Kezelési szabályzat a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap valamennyi részalapjára vonatkozó információkat tartalmazza, míg a rendszeres tájékoztatást szolgáló és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumok részalapokként készülnek. A Tájékoztató, a Kezelési szabályzat és a Részalap legfrissebb éves, illetve féléves jelentése díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a K&H Bank Zrt. fiókhálózatában, illetve elektronikusan a www.kh.hu, www.khalapok.hu, a www.kbcsecurities.hu és a www.kozzetetelek.hu közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve a Részalap aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat.

A K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállóak, amely a befektetőkre nincs hatással. A Befektetőknek joga van az egyik részalap befektetési jegyeibe történt befektetését átváltani egy másik részalap befektetési jegyeire. E jog gyakorlásának módjáról a Tájékoztató és Kezelési szabályzatból szerezhető be információ. 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 deviza külföldiek 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 a befektetési 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.

A Részalap 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 2020. február 14. napján megfelelnek a valóságnak.