

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 fenntartható fejlődés dinamikus vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapja K&H fenntartható fejlődés dinamikus vegyes „normál” befektetési jegy (HU0000723168)

A befektetési alap alapkezelője a KBC Asset Management NV, a KBC Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és rugalmasan egy globális, diverzifikált, vegyes értékpapír-portfóliót tegyen elérhetővé, amelyet fenntartható és felelős módon működő vállalatok és az e kritériumrendszernek megfelelő országok és egyéb kibocsátó intézmények eszközeibe történő közvetett befektetéseken keresztül valósul meg.

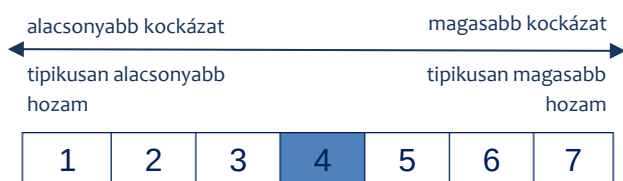
A portfólió kötvényhányadát döntően egyedi kötvényeken, részvényhányadát teljes egészében a KBC AM NV és KBC AM SA által kezelt SRI kollektív befektetési formák által kibocsátott kollektív befektetési értékpapíroin keresztül valósítja meg az Alapkezelő. Az Alap számára megengedett a származtatott ügyletek alkalmazása is.

A fenntartható és felelős kollektív befektetési formák lehetséges eszközei egy több szintű kritériumrendszernek kell, hogy megfeleljenek. Ezt a szűrést a KBC Asset management erre a célra specializálódott elemző csapata végzi egy független, külső, fenntarthatósági szakértelemmel rendelkező elemző, minősítő és adatszolgáltató szervezettel szoros együttműködésben. A speciális elemző csapat munkáját egy külső szakértőkből álló Tanácsadó Bizottság felügyeli.

A kritériumrendszer alapvetően kizárja a lehetséges befektetési eszközök közül többek között a dohányiparban, a szerencsejáték iparban, fegyvergyártásban és fegyverkereskedelemben, állati bőr- és szőrmeiparban, valamint a felnőtt szórakoztató iparban tevékenykedő és érdekelt vállalatokat, továbbá egyes vitatott hatalmi rendszerben működő országokat.

Ezen túlmenően az ugyanazon iparágakban működő vállalatokat rangsorolják fenntarthatósági és felelős kritériumuk alapján, melyek az alábbi három fő, ún. ESG témakört fedik le: környezeti, környezetvédelmi hatások /Environmental/ (mint pl. káros anyag kibocsátás, felhasznált energiaforrások jellege); a társadalmi hatások /Social/ (mint pl. emberi jogok figyelembevétele, egészséges és biztonságos munkakörülmények biztosítása); vállalatirányításra vonatkozó szempontok /Governance/ (mint pl. társadalmi felelősségvállalás a döntéshozatalban, részvényesekkel szembeni egyenlő feltételek és elbánás). A szűrőn azok a vállalatok mennek át és kerülnek be a lehetséges befektetések közé, amelyek a saját iparáguk legjobbjai közé tartoznak a rangsor alapján.

KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és az Alaphoz 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.

Az Alap aktívan kezelt, a „normál” sorozat által használt Referenciamutató 45% súllyal az MSCI World Index forintban számolva, 35% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index Hungary, 10% súllyal az MSCI Emerging Markets Index forintban számolva és 10% súllyal a J.P. Morgan EMU Investment Grade – 3_5 LOC Index forintban számolva.

Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alapnak nem célja a Referenciamutató elemeinek teljes leképzése (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 kitétséggel, 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 a „normál” sorozat és a Referenciamutató teljesítménye között különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami a „normál” sorozat teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 3%, melynek tényleges értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat.

Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez. Az Alap két sorozattal rendelkezik.

A K&H fenntartható fejlődés dinamikus vegyes „normál” befektetési jegy bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehető, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. Az Alap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 6 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

A kockázat-nyereség mutató múltbeli adatokon alapszik, melyek nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap 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 az Alap kockázat-nyereség mutatója?

Az Alapnak jelentős a részvénykitettsége, mivel befektetése között jelentős mértékben vannak részvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama. Ugyanakkor kötvény kitétsége is jelentős, főként magyar állampapírokon, így az Alap viseli a magyar állam hitelkockázatát is - más kötvénykibocsátók hitelkockázata mellett.

Az Alap befektetése jelentős mértékben a KBC AM NV és KBC AM SA által kezelt kollektív befektetési formákra irányulnak, így az Alap

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.

működési kockázatai között az ezeket az alapokat kezelő- és forgalmazó pénzügyi intézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van.

Az Alap jegyei a K&H Banknál, mint Letétkezelőnél 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 lehet, 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 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.

Vételi jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF

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.

Egy év során az Alap ezen sorozatából levont díjak

Folyó költségek	1,87%
-----------------	-------

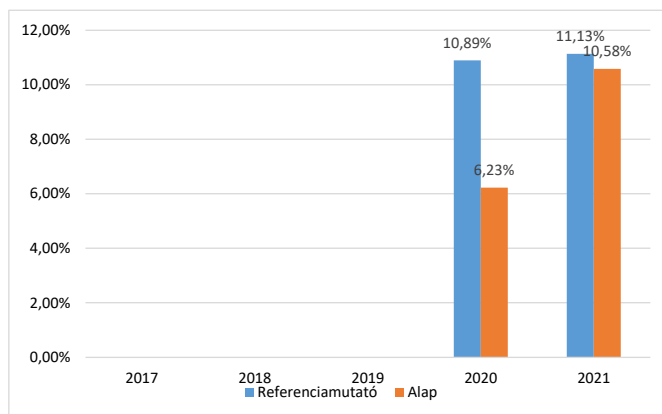
A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései tartalmazzák..

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: 2019.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H fenntartható fejlődés dinamikus vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapja **K&H fenntartható fejlődés dinamikus vegyes „normál” befektetési jegyét** 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. fiókhálózatában, 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. Az Alapkezelő 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 KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el. Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. február 18. napján megfelelnek a valóságnak.

