

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 iram vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapja K&H „rendszeres” fenntartható fejlődés iram vegyes befektetési jegy (HU0000728753)

A befektetési alap alapkezelője KBC Asset Management N V, 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 főként fenntartható és felelős módon működő vállalatok, országok és egyéb kibocsátó intézmények eszközeibe történő közvetett befektetéseken keresztül valósul meg.

A portfólió kötvényhányadát döntően egyedi kötvényeken, és az Alapkezelő valamint a KBC AM SA által kezelt SRI1 kollektív befektetési formák által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírjain, részvényhányadát teljes egészében az Alapkezelő és KBC AM SA által kezelt SRI kollektív befektetési formák által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírjain keresztül valósítja meg az Alapkezelő. Az Alap számára megengedett a származtatott ügyletek alkalmazása is.

Az Alap az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közvéleményekről szóló 2019/2088. számú rendeletének (SFDR rendelet) 8. cikke szerinti alap. Az Alap közvetlenül vagy közvetetten társadalmilag felelős eszközökbe fektet. A társadalmilag felelős befektetések olyan államok, intézmények és vállalatok által kibocsátott eszközökbe történő befektetések, melyek pozitív hatással vannak a társadalomra, a környezetre és a világra, amelyben élünk. A társadalmilag felelős befektetések összhangban vannak napjaink társadalmi és gazdasági szükségleteivel, anélkül, hogy veszélyeztetnék a jövő generációinak szükségleteit.

Az Alapkezelő elemzői csapata állítja össze a társadalmilag felelős befektetések kibocsátóinak (vállalatok, államok, szupranacionális adósságkezelő szervek és/vagy kormányzati ügynökségek) befektetési körét. Az elemző csapat munkáját egy az Alapkezelőtől független, külső Tanácsadó Testület segíti, valamint az Alapkezelő egy fenntarthatósági kérdésekben szakértő adatszolgáltatóval is együttműködik. A társadalmilag felelős befektetési körbe csak egy ún. negatív majd egy ún. pozitív szűrésen is átesett kibocsátók kerülhetnek.

A Negatív szűrés kritériumrendszere 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.

Pozitív szűrés: Ezen túlmenően a kormányzatokat és az ugyanazon iparágakban működő vállalatokat rangsorolják három fő, ún. ESG szempont alapján: környezeti, hatások /Environmental/ (mint pl. káros anyag kibocsátás, felhasznált energiaforrások jellege); 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 kibocsátók mennek át és kerülnek be a lehetséges befektetések közé, amelyek a saját iparáguk legjobbjai közé tartoznak a rangsor alapján, figyelembe véve az egyes szektorok általános kockázati szintjét. Az alacsony kockázatú szektorokból, mint pl. a média, több társaság kerülhet be a befektetési univerzumba, ellentétben a magas fenntarthatósági kockázatú szektorokkal, mint pl. az acél ipar. A fejlődő és fejlett országok külön csoportot alkotnak a pozitív szűrés során.

Az Alap aktívan kezelt, a „rendszeres” sorozat által használt Referenciamutató 90% súllyal az MSCI All Country World Net Return Index forintban kifejezve, 8% súllyal a J.P. Morgan Government Bond Index Hungary 1-5Y Total Return és 2% súllyal az Iboxx EMU Investment Grade EUR Corporates Bonds Total Return Index forintra fedezve.

Az Alapnak nem célja a Referenciamutató elemeinek teljes leképezése (replikálása). A Referenciamutatót az Alapkezelő elsősorban teljesítménymérésre használja, ugyanakkor az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét is figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban 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 a „rendszeres” sorozat és a Referenciamutató teljesítménye között különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami a „rendszeres” sorozat teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 4%, melynek tényleges értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat.

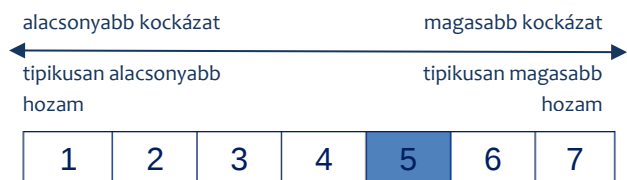
Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az Alap két sorozattal rendelkezik.

A **”rendszeres” sorozat** bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehet, 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 7 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

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.

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 5-ös az Alap kockázat-nyereség mutatója?

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.

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 kitettsége is van az Alapnak, döntően egyedi kötvényeken és az Alapkezelő valamint a KBC AM SA által kezelt SRI kollektív befektetési formák által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírjain keresztül valósítja meg az Alapkezelő, így az Alap viseli a kötvénykibocsátók hitelkockázatát is.

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

Rendszeres megbízás vételi jutalék	500 HUF/tranzakció
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Rendkívüli visszaváltási jutalék	5,00%

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	1,90%
-----------------	-------

A folyó költségeket jelző számadat a várható összes díj alapján becsült érték. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az tranzakciós költségeket.

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 K&H fenntartható fejlődés iram vegyes „normál” befektetési jegy kibocsátásának éve: 2022., ezért a múltbeli teljesítményről nem áll rendelkezésre adat.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H fenntartható fejlődés iram vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapja **K&H „rendszeres” fenntartható fejlődés iram vegyes 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 N.V. Magyarországi Fióktelepe Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Financial Services and Markets Authority látja el. Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. január 10. napján megfelelnek a valóságnak.