

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

K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap
K&H 3az1-ben dinamikus alapok nyíltvégű részalapja
K&H „rendszeres” 3az1-ben dinamikus befektetési jegy
(HU0000721139)

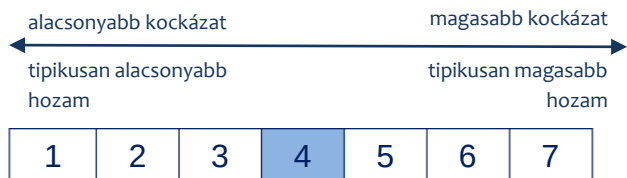
A befektetési alap alapkezelője a K&H Alapkezelő Zrt., a K&H Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalap célja, hogy könnyen, és rugalmasan egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé a befektetők számára. A Részalap az alábbi eszközökbe fektethet közvetlenül: bankbetétek, nyilvános kollektív befektetési formák, valamint származékos ügyletek. A Részalap a befektetéseit megosztja eszköztípusok szerint: pénzügyi-, kötvény-, részvény-, alternatív (pl. ingatlan, nyersanyag) típusú eszközök; régiók: magyar, fejlett és feltörekvő piaci eszközök; és devizák: forint és külföldi fizetőeszközök szerint is. A K&H 3az1-ben dinamikus alapok nyíltvégű részalapja két befektetési jegy sorozattal rendelkezik. A Részalapot az Alapkezelő aktívan kezeli, vagyis a gazdasági kilátások és a piaci folyamatok alapján befektetési döntéseket hoz, s ennek megfelelően módosítja a portfólióban szereplő eszköztípusok egymáshoz képesti arányát, miközben arra törekszik, hogy a Részalap portfóliójában szereplő eszköztípusok mindenkori aránya összhangban legyen az dinamikus kockázati besorolású befektetők által tolerált kockázati szinttel. Az Alapkezelő a befektetési stratégiát döntően (de nem kizárólag) a K&H Alapkezelő, a KBC AM N.V. és a KBC AM S.A. alapkezelők által kibocsátott befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A Részalap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az aktív kezelés referenciaindexre való hivatkozás nélkül történik, azaz a Részalaphoz nincs referenciaindex. A Részalap nem

biztosít sem tőke-, sem árfolyamvédelmet. A Részalap osztalékbevételeket nem szerez. A forinttól eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti a devizakockázat csökkentése céljából. A Részalap nem alkalmaz tőkeáttételt. A K&H „rendszeres” 3az1-ben dinamikus befektetési jegyeket a Vezető forgalmazó – szándékai szerint – rendszeres vételi megbízás keretében kívánja értékesíteni. A rendszeres befektetési jegy vételi megbízás minimum összegét és díját a Vezető forgalmazó mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó hirdetménye tartalmazza. A sorozatbármely forgalmazási napon vásárolható és visszaváltható, a Vezető forgalmazó hirdetményében meghatározott jutalékok ellenében. A Részalap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számított 4. forgalmazási napon teljesül. A K&H „rendszeres” 3az1-ben dinamikus befektetési jegy ajánlott tartási ideje legalább 5 év. Ajánlás: A K&H „rendszeres” 3az1-ben dinamikus befektetési jegy sorozat adott esetben nem megfelelő olyan Befektető számára, aki az ajánlott tartási idő eltelte előtt ki akarja venni a Részalaphoz a pénzt.

KOCKÁZAT ÉS 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 múltbéli 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 profilja?

A Részalaphoz jelentős a részvény- valamint a kötvénykitettsége, mivel befektetéseinek 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 befektetéseinek jelentős mértékben a KBC Csoport és a K&H által kibocsátott befektetési termékekre irányulnak, így a Részalap működési kockázatainak között az ezeket az alapokat forgalmazó pénzintézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van. A Részalap jegyei a Forgalmazó K&H Banknál vannak nyilvántartva, illetve a portfólióban lévő eszközök 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 lehet, tehát az alap 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 a partnerek kiválasztásánál körültekintően járunk 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%
Csere	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 a Részalapból levont díjak

Folyó költségek	3,03%
-----------------	-------

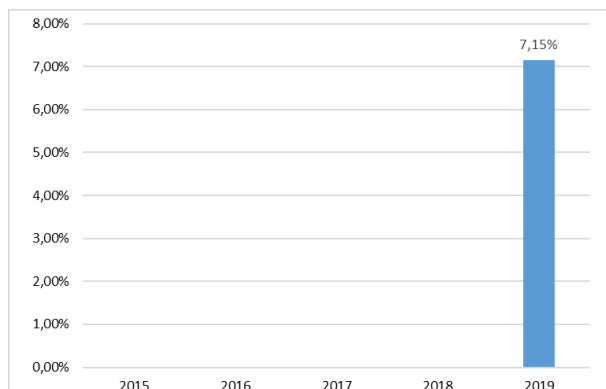
A folyó költséget jelző számadat 2019. évre vonatkozó díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az tranzakciós költségeket.

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 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.

A jogelőd befektetési alap (K&H 3az1-ben dinamikus alapok nyíltvégű alapja) futamideje 2018. évben indult.

A Részalap 2018.08.30-án jött létre jogutódlással, a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap egy adott részalapjába történő beolvadással. A Részalap „K&H „rendszeres” 3az1-ben dinamikus befektetési jegy sorozata 2018.09.10-én jött létre.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap egy részalapjának, a K&H 3az1-ben dinamikus alapok nyíltvégű részalapjának **K&H „rendszeres” 3az1-ben dinamikus befektetési jegy sorozatát** mutatja be. A Részalap letétkezelője a K&H Bank Zrt. A Tájékoztató, a 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 részalaponként készülnek. A Tájékoztató és 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 és a www.kozzetetelek.hu közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve a Részalap sorozatainak aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat. A K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállóak, amely a befektetőknek 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 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. 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 Részalap 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 sorozata 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.