

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK K&H MIX MEGTAKARÍTÁS NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOKKAL

Utolsó frissítés: 2015.04.01

Jelen dokumentum a K&H mix megtakarításra vonatkozó Kiemelt Befektetői Információkat tartalmazza, melynek segítségével Ön jobban megértheti a K&H mix megtakarítás jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a megalapozott befektetési döntés érdekében olvassa el az alábbi információkat.

A K&H mix megtakarítás egy 180 napos futamidejű betéti részből és egy befektetési részből áll. A betéti és befektetési rész futamideje, kockázatai és hozzáférhetősége eltérő.

K&H mix megtakarítás betéti része

Az alábbi táblázatban olvashatja a K&H mix megtakarítás kamatait és feltételeit. A betéti és befektetési résznek összesen 100%-ot kell kitennie figyelembe véve a lenti táblázatban megadott minimum és maximum arányokat.

lekötési idő	betét aránya a megtakarítási összegben belül	nyíltvégű befektetési alap belül	éves kamat és EBKM	egyéb feltétel	a Bank által kínált, egyedi feltételekhez nem kötött	
					betéti kamat	EBKM
180 nap	1 - 33%	99 - 67%	4,00%	új megtakarítás	0,40 – 1,00%*	0,40 – 1,00%*
180 nap	1 - 33%	99 - 67%	3,00%	-	0,40 – 1,00%*	0,40 – 1,00%*

* lekötési összegtől függően, a 2015.04.01-én érvényes Természetes személyek bankszámláira, betétszámláira, lekötött betéteire valamint pénztári tranzakcióira vonatkozó hirdetmény 4. számú, forint kamat melléklete alapján

Leköthető minimális összeg: 50.000 forint

A K&H mix megtakarítás betéti része OBA által biztosított termék.

A K&H mix megtakarítás betéti részére vonatkozó részletes feltételeket a Természetes személyek bankszámláira, betétszámláira, lekötött betéteire valamint pénztári tranzakcióira vonatkozó [hirdetmény](#) 4. számú, forint kamat melléklete tartalmazza.



K&H mix megtakarítás befektetési része

választható termékkör	minimum befektetési összeg	alapkezelő	forgalmazó
K&H nyugdíj-előtakarékosági számlán (NYESZ-R), vagy K&H tartós befektetési számlán (TBSZ) elhelyezett, a Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény 1.1.1 pontjában felsorolt K&H forintban denominált nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyei, kivéve a K&H tőkevédett forint pénzüpi alap	1 forint (K&H mix megtakarítás befektetési részeként 101.515 forint)	K&H Alapkezelő Zrt.	K&H Bank Zrt.

A mix megtakarítás keretében többféle befektetési alap közül is választhat **a kötvény típusú alapoktól kezdve a részvény típusú és nyersanyag típusú alapokon keresztül a különböző vegyes alapokig**. Az egyes alapok várható hozama és kockázata eltérő, a kötvény típusú alapok kevésbé kockázatosak, ugyanakkor a várható hozamuk is alacsonyabb, mint a részvény típusú befektetéseknek, a nagyobb árfolyam-ingadozású és kockázatú részvényalapok viszont hosszabb távon magasabb hozamokkal is kecsegtetnek. A vegyes alapok pedig e két befektetéstípus kombinációját képviselik: befektetéseik vegyesen tartalmaznak részvény és kötvény típusú elemeket, várható kockázatuk és hozamuk a részvény alapokénál alacsonyabbak, de a kötvény alapokénál magasabbak. Nyíltvégű alapok esetében a befektetési jegyek **folyamatosan vásárolhatók, illetve visszaválthatók**. Az ajánlott befektetési időtáv a nyíltvégű befektetési alapok esetén széles skálán mozog, fél évtől több éves időtávig terjedhet, függően az alap várható hozamától és kockázatától, de **előfordulhat, hogy meghaladja a betét futamidejét! Az ajánlott befektetési időtávról** az adott alap [Kiemelt Befektetői Információ](#) dokumentumából tájékozódhat.



K&H mix megtakarítás konstrukció keretében vásárolt K&H nyíltvégű befektetési jegyek a megbízás megadásának napjától számított 180 napig, egy erre a célra megnyitott értékpapírszámlán elkülönítésre kerülnek. A befektetési jegyeknek **az elkülönítési időszak vége előtti visszaváltása esetén a Bank felmondási díjat számít fel.**

K&H mix megtakarítás keretében a megvásárolt befektetési jegyek K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán (NYESZ-R), vagy K&H tartós befektetési számlán (TBSZ) kerülnek elhelyezésre, mely számlák kamatadó mentességet biztosítanak bizonyos feltételek teljesülése esetén, és a számlákra speciális szabályok vonatkoznak.

- K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán (NYESZ-R) elhelyezett befektetéséhez akkor férhet hozzá adómentesen, ha a megszüntetés nyugdíj-szolgáltatással történt, vagyis Ön a megszüntetésekor **jogosult nyugdíjra**, és a számla bezárása a számlanyitási adóévet követő **10. adóév után** (2013.01.01 előtt nyitott nyugdíj-előtakarékossági számla esetén a 3. adóév után) kerül sor.
- K&H tartós befektetési számlán elhelyezett befektetés hozama után kedvezményes, 10%-os adókulcsot kell alkalmaznia abban az esetben, ha befektetését a nyitás évét követő 3. év végéig megtartja, és nem kell kamatadót fizetnie, ha megtakarításait a **nyitás évét követő 5. év végéig megtartja.**

költségek – nyíltvégű alapok

mix felmondási díj	0,5% / tranzakció (A felmondási díj alapja a visszaváltott befektetési jegyek utolsó, ismert nettó eszközértéken számított ellenértéke.)
alapot terhelő költségek (alapkezelési díj, letétkezelői díj, könyvvizsgálói díj, forgalmazási díj, egyéb költségek)	az adott alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján (Az alapok alapja konstrukciójú befektetési alapok más befektetési alapokba fektetnek, amely befektetést képező alapok maguk is számítanak fel alapkezelési díjat.)
nyugdíj-előtakarékossági számlavezetés tartós befektetési számlavezetés vételi és visszaváltási jutalék készpénzfelvétel utalás	Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény alapján. A költségek mértéke változhat, ezért kérjük, mindig előzetesen tájékozódjon azokról a befektetési döntését megelőzően!

kockázatok

hozamot befolyásoló kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> - makrogazdasági kockázat, regionális kockázat - kötvény alapok kockázatai: kamatkockázat, hitelkockázat - részvény- és nyersanyag alapok kockázatai: részvénytársasági (nyersanyagpiaci), likviditási, devizakockázat - vegyes alapok kockázatai: kamatkockázat, hitelkockázat kötvénypiaci, részvénytársasági, vállalati, likviditási, devizakockázat, szektorkockázat, alkalmazott portfóliókezelési technikában rejlő kockázat - derivatív ügyletek kockázata, értékelésből eredő kockázat - forgalmazásban rejlő kockázat, hatósági intézkedésekből eredő kockázatok
egyéb kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> - működési kockázatok, adózási kockázatok - egyes alapok esetén mögöttes alapkezelői kockázat

A lehetséges kockázatok köréről részletesen az adott alap [Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában](#) tájékozódhat.

A K&H mix megtakarítás befektetési részére vonatkozóan az adott alap [Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata](#) nyújt részletes tájékoztatást, melyek elérhetők magyar nyelven a K&H Bank Zrt. fiókjaiban, mint forgalmazási helyeken papír alapon, és a www.kh.hu (vagy a www.khalapok.hu) internetes oldalon elektronikus formában. Ugyanezen elérhetőségeken tájékozódhat a nyíltvégű alapok [Kiemelt Befektetői Információi](#) felől, mely az alap alapvető jellemzőit tartalmazza tömör formában, önmagában azonban nem ad teljes körű leírást az alapról. **A K&H mix megtakarítás befektetési részéhez vásárolható K&H befektetési alapok nem ígérik tőke- vagy hozamvédelmet és nem adnak tőke- vagy hozamgaranciát!**

Jelen Kiemelt Befektetői Információk nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsnak, célja a befektetők tájékoztatása. A K&H befektetési alapokat a K&H Alapkezelő Zrt. kezeli, amely a PSZÁF – III/100.058/2002. számú engedélye alapján gyakorolja a tevékenységét. A K&H befektetési alapok vezető forgalmazója a K&H Bank Zrt., amely termékeinek értékesítése során a MiFID rendelkezéseinek megfelelően jár el. A K&H Bank Zrt. a Budapesti Értéktőzsde tagja, tevékenységi engedélyének száma: a PSZÁF (illetve jogelődje) 41.064/1998., III/41.064-3/2001., III/41.064-11/2002. és III/41.064-16/2003. számú határozata.

