

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK K&H MIX MEGTAKARÍTÁS ZÁRTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOKKAL

Utolsó frissítés: 2017.03.27.

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. Nem marketinganyag. Javasoljuk, hogy a megalapozott befektetési döntés érdekében olvassa el az alábbi információkat.

A K&H mix megtakarítás egy 60 napos futamidejű forintban elhelyezett 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	devizanem	zártvégű befektetési alap		éves kamat és EBKM	egyéb feltétel	a Bank által kínált, egyedi feltételekhez nem kötött	
		betét aránya a megtakarítási összegben belül	aránya a megtakarítási összegben belül			betéti kamat	EBKM
60 nap	forint	1 - 33%	99 - 67%	4,00%	új megtakarítás	0,01%*	0,01%*
60 nap	forint	1 - 33%	99 - 67%	3,00%	-	0,01%*	0,01%*

\* lekötési összegétől függően, a 2017.03.27-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 zártvégű befektetési alapok befektetési jegyei	100.000 forint	K&H Alapkezelő Zrt.	K&H Bank Zrt.

Zártvégű alapot csak az előre meghirdetett jegyzési időszakban lehet jegyezni. A zártvégű alapok általában **több éves** megtakarítási formák, azaz csak azt a befektetésre szánt pénzt érdemes ilyen megtakarítási formába helyezni, amelyre csak a lejáratot követően lesz szükség.

A zártvégű alapok futamideje alatt **nincs folyamatos forgalmazás**, azaz nem lehet naponta venni és visszaváltani az adott befektetési jegyeket egy jegyre jutó nettó eszközértéken, mint általában a nyíltvégű alapokat. A zártvégű alapok az indulásukat követően bevezetésre kerülnek a Budapesti Értéktőzsdére, így a futamidő alatt lehetőség van tőzsdei megbízás keretében értékesíteni az alap befektetési jegyeit. **Fontos tudni, hogy egy zártvégű alap tőzsdei likviditása, keresettsége alacsony**, nem éri el az ott forgó részvényekét. Az alap tőzsdei ára pedig jelentősen eltérhet az alap egy jegyre jutó nettó eszközértékétől, illetve névértéktől, azt a mindenkori kereslet-kínálat határozza meg Ezen felül a készpénzfelvétel, illetve az utalás is költségeket von maga után.

A forintban kibocsátott zártvégű alapok a befektetési jegyek névértéke meghatározott százalékanak védelmét nyújtják – nem 100%-ban tőkevédett alapok – továbbá részesedést kínálnak egy mögöttes piac teljesítményéből. A befektetési jegyek névértéke meghatározott százalékanak védelméről, az elérhető hozam mértékéről, és az



elérhető hozam alapjául szolgáló mögöttes piacról az adott alap Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából tájékozódhat.

**A befektetési jegyek névértékének meghatározott százaléku védelme és az elérhető hozam mértéke teljes egészében kizárólag az alap futamidejének végéig, azaz a lejárat napig megtartott befektetésekre érvényes. A befektetési jegyek meghatározott százaléku védelmét és az elérhető hozamot mértékét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, arra harmadik személy garanciát nem vállal. Azt a Befektetőt, aki az alap futamideje alatt befektetési jegyeit másodlagos forgalomban eladja (ideértve a Budapesti Értéktőzsdén történő értékesítést is), kizárólag a másodlagos forgalomban elérhető piaci ár illeti meg.**

**Felhívjuk figyelmét, hogy a K&H zártvégű befektetési alapok futamideje jelentősen meghaladja a mix megtakarítás betéti részének futamidejét!**

A befektetési jegyek névértékének meghatározott mértékű védelme biztosítása érdekében az Alap vagyonának túlnyomó többségét bankbetétbe és kötvényekbe fekteti a futamidő kezdetén. Az elhelyezett bankbetét (és annak kamata), valamint a kötvények (és kamataik) biztosítják a befektetett jegyek névértékének meghatározott százaléku védelmét a futamidő végén.

A befektetési célban meghatározott piacok teljesítményéből (árfolyamváltozásából) történő részesedés biztosítása érdekében az alap származtatott ügyletet köt. A származtatott ügyletet az Alapkezelő kifejezetten olyan módon alakítja ki, hogy az megteremtse annak lehetőségét, hogy az alap a futamidejét követően hozamot tudjon fizetni, azonban hozamfizetésre (hozamvédelemre) vonatkozó ígéretet nem tesz. A származtatott ügylet a Kezelési szabályzatban meghatározott befektetési eszközökre, illetve árfolyamokra kerül megkötésre.

költségek – zártvégű alapok	
<p><b>jegyzés</b></p> <p>alapot terhelő költségek (alapkezelési díj, letétkezelői díj, forgalmazási díj, könyvvizsgálói díj, egyéb költségek) <b>maximális mértéke</b>  <b>(A díjak vetítési alapja a megszűnési vagy átalakulási egyszeri forgalmazási és alapkezelési díj esetén: a lejárat napját vagy az átalakulás napját megelőző ötödik munkanapra vonatkozó összesített nettó eszközérték; a többi esetben az Alap induló saját tőkéje.)</b></p>	<p><b>díjmentes</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- induláskori egyszeri alapkezelési díj: 0,24%</li> <li>- induláskori egyszeri forgalmazási díj: 0,36%</li> <li>- folyamatos alapkezelési díj évente: 1,46%</li> <li>- folyamatos forgalmazási díj évente: 0,69%</li> <li>- letétkezelési díj évente: 0,10%</li> <li>- könyvvizsgálói díj évente: 0,75%</li> <li>- könyvelési díj évente: 0,10%</li> <li>- megszűnési vagy átalakulási egyszeri alapkezelési díj: 0,40%</li> <li>- megszűnési vagy átalakulási egyszeri forgalmazási díj: 0,60%</li> </ul> <p>Az egyéb lehetséges költségek és díjak maximális mértéke éves szinten: 1,00%</p>
<p><b>értékpapír számlavezetés</b></p> <p>nyugdíj-előtakarékossági számlavezetés</p> <p>tartós befektetési számlavezetés</p> <p>tőzsdei megbízás</p> <p>készpénzfelvétel</p> <p>utalás</p>	<p>Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó <a href="#">Hirdetmény</a> alapján. A költségek mértéke változhat, ezért kérjük, mindig előzetesen tájékozódjon azokról a befektetési döntését megelőzően!</p>

kockázatok	
<p>A befektetéshez köthető kockázatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- betéti ügylet kockázata</li> <li>- származtatott ügyletek kockázata</li> <li>- partnerkockázat</li> <li>- kamatlábváltozás kockázata</li> <li>- hitelkockázat</li> <li>- Alvagyonkezelő igénybevételének kockázata</li> <li>- a mögöttes termék(ek) ár(folyam) kockázata</li> <li>- a mögöttes termék(ek) ár(folyam)számításának kockázata</li> <li>- hatósági korlátozások</li> </ul>



másodpiaci értékesítést befolyásoló kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- értékelésből eredő kockázat</li> <li>- a befektetési jegyek tőzsdei árfolyamának alakulása</li> <li>- a tőzsdei kereskedés felfüggesztésének kockázata</li> </ul>
egyéb kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- működési kockázatok</li> <li>- adózási kockázatok</li> <li>- jegyzési időszak korábbi lezárásának kockázata</li> <li>- esetleges aluljegyzés kockázata</li> </ul>

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

A K&H mix megtakarítás befektetési részére vonatkozó további tájékozódást az adott alap [Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata](#) és további dokumentumai biztosítják: Az alap Hirdetménye, Tájékoztatója, Kezelési szabályzata továbbá éves és féléves jelentései, valamint az alappal kapcsolatos rendszeres és rendkívüli közlemények az Alapkezelő és Forgalmazók honlapján ([www.khalapok.hu](http://www.khalapok.hu), [www.kh.hu](http://www.kh.hu), [www.kbcsecurities.hu](http://www.kbcsecurities.hu)) a nettó eszközértéke pedig az Alapkezelő és a Vezető forgalmazó honlapján ([www.khalapok.hu](http://www.khalapok.hu), [www.kh.hu](http://www.kh.hu)) kerülnek közzétételre, azok ott folyamatosan megtekinthetők, valamint onnan letölthetők.

Jelen Kiemelt Befektetői Információk nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsnak, célja a befektetők tájékoztatása. A K&H zártvégű alapok a lejárat előtt kizárólag tőzsdei forgalomban értékesíthetők. A befektetési jegyek forgalmazási költségeiről tájékozódj a forgalmazási helyeken található hirdetményekből és a Vezető Forgalmazó [www.kh.hu](http://www.kh.hu) internetes oldalán. A K&H származtatott alapok származtatott eszközökbe fektetnek, ezért a szokásostól eltérő kockázati szintűek! Az alapok nettó eszközértéke a futamidő alatt jelentősen ingadozhat, a befektetési jegyek névértéke meghatározott százalékának védelme és az Elérhető hozam mértéke teljes egészében kizárólag a futamidő lejárat napjáig megtartott befektetésekre érvényes, azt kizárólag az alapok pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, kifizetésére harmadik személy garanciát nem vállal. Az alapok tőkevédelmi vagy hozamvédelmi ígéretet nem tesznek, ilyen garanciát nem vállalnak! A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményekre! A befektetési jegy hozama – kivéve, ha tartós befektetésből származó jövedelem – a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján kamatjövedelemnek minősül, mely után a fizetendő adót a kifizető a kifizetéskor köteles levonni. A befektetése hozamához kapcsolódó adózási tudnivalókról kérjük, tájékozódjon a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) oldalon vagy tanácsadóinknál. A tartós befektetési szerződés alapján szerzett jövedelemre sajátos adózási szabályok vonatkoznak. Az adózással összefüggő következmények a jövőben változhatnak, a konkrét adófizetési kötelezettség mindenkor csak az egyedi körülmények alapján állapítható meg. Az alapot a K&H Alapkezelő Zrt. kezeli, amely a PSZÁF – III/100.058/2002. és H-EN-III-70/2014. számú határozatai alapján gyakorolja tevékenységét. A K&H Bank Zrt. 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.

