

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

A jelen dokumentum az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkat tartalmazza. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő annak érdekében, hogy segítségükkel Ön megérthesse a jelen alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy befektetési döntésének megalapozása érdekében olvassa el az alábbi információkat.

Private Banking Active Stock Selection

A Horizon részalapja

BE6227978937 (a tőkésítési sorozat ISIN kódja), BE6227979943 (az osztalékfizető sorozat ISIN kódja)

Az alap kezelője: KBC Asset Management NV

BEFEKTETÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Horizon Private Banking Active Stock Selection részalapjának célja, hogy úgy termeljen nyereséget, hogy eszközeinek legalább 50%-át közvetlenül vagy közvetve részvényekbe fekteti be. A hangsúly az euróvezetési vállalatok részvényeibe történő legalább 50%-os befektetésen van. A befektetések során minden szektor szóba jöhet.

Az alapkezelő a világ más régióinak részvényeit is beleteheti a portfólióba, amennyiben úgy gondolja, hogy azok jobb kilátásokkal rendelkeznek.

A portfólió legalább 40 különböző részvényből áll, ezek egyike sem képvisel az eszközök 4%-ánál nagyobb hányadot.

Többek között a gazdasági és a pénzügyi kilátásoktól függően az alap az eszközök legfeljebb 25%-át átmenetileg befektetheti rövid lejáratú betétekbe, illetve kormányok vagy vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokba.

A pénzügyi instrumentumoknak*, illetve az értékpapíroknak a Standard & Poor's legalább A-2, illetve A- értékű hitelminősítésével*, vagy a Moody's vagy a Fitch ezekkel egyenértékű minősítésével kell rendelkezniük, illetve amennyiben nem áll rendelkezésre ilyen hitelminősítés, az átlagos hitelkockázat nem haladhatja meg az ezekkel egyenértékű mértéket.

A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok elvileg maximum 397 napos futamidejűek lehetnek, de futamidejük semmi esetre sem haladhatja meg a két évet.

A kötvények ettől különböző futamidővel is rendelkezhetnek.

A Horizon Privátbanki aktív részvényválogatás részalapja korlátozott mértékben befektethet származtatott eszközökbe* is. Ez azt jelenti, hogy származtatott eszközbe történő befektetéskor a cél a befektetési célkitűzések elérésének elősegítése (például egy vagy több piaci szegmens felé fennálló kitettség növelése vagy csökkentése a befektetési stratégiával összhangban), vagy a portfólió piaci tényezőkkel szembeni érzékenységének semlegesítése (például az árfolyamkockázat fedezésével).

Az alap befektetési jegyeire adott megbízások naponta teljesülnek (további információt a Tájékoztató 4. pontjában találhat).

Az alap devizaneme: euró.

A minimális jegyzési összeg 10.000 euró.

Az alap befektetési jegyeinek megvételkor választható tőkésítési jegy vagy osztalékfizető jegy. Tőkésítési jegyek választása esetén az alap a megtermelt jövedelmet a Tájékoztatóban leírt módon újra befekteti. Osztalékfizető jegyek választása esetén az alap a megtermelt jövedelem egy részét vagy egészét a Tájékoztatóban leírt időközönként kifizeti (bővebb információt a Tájékoztató jelen részalapról szóló leírásának 4. pontjában találhat).

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

←-----→
Potenciálisan alacsonyabb hozam Potenciálisan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A kockázat/nyereség mutató múltbeli adatokon alapul, amelyek nem szükségszerűen mutatják megbízhatóan a jövőbeli kockázatokat és nyereséget.

A kockázat/nyereség mutatót rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy növeljük.

A legalacsonyabb mutató sem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes,

viszont azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de jobban kiszámítható hozamot termel. A mutató az alap által megtermelhető hozamot a kockázattal együtt jelzi. Minél magasabb a mutató értéke, annál magasabb a potenciálisan elérhető hozam, de annál nehezebb is ugyanakkor ezt a hozamot előre jelezni. Veszteség felmerülése sem zárható ki.

A mutató euróban történő befektetés esetére került kiszámításra.

Miért 6-os az alap kockázat/nyereség mutatója?

A 6-os mutató tipikusan jellemző a részvényalapokra, és azt mutatja, hogy az alap rendkívül érzékenyen reagál a piaci eseményekre. A részvények tulajdonképpen nem nyújtanak garantált hozamot, és árfolyamuk nagymértékben ingadozhat.

Az alapba történő befektetés továbbá:

- Mérsékelt árfolyamkockázatot hordoz, mivel az eurótól eltérő devizanemben denominált értékpapírokba történő befektetést tartalmaz, és valós esély van arra, hogy a befektetés értékét a devizaárfolyamok alakulása befolyásolja.

Az alapra nem vonatkozik tőkevédelem.

DÍJAK

Ezek a díjak - többek között - az alap működtetésének (pl. a marketing- és forgalmazási költségek) fedezetül szolgálnak. A díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. A díjakkal kapcsolatban további információt a Tájékoztató jelen részalapról szóló leírásának 3. pontjában találhat.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak

Jegyzési díj	1%	Ez az a <i>maximális</i> összeg, amely az Ön pénzéből a befektetés előtt vagy a hozam kifizetése előtt levonható. Bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes jegyzési és visszaváltási díjakról kérjük, érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.
Visszaváltási díj	5%, a befektetési jegyeknek a vételtől számított egy hónapon belüli eladása esetén	
Részalapok közötti átváltás		Amennyiben e részalap* befektetési jegyeit másik részalap befektetési jegyeire kívánja átváltani, bizonyos esetekben díjat számíthatunk fel (további információt a Tájékoztató jelen részalapról szóló leírásának 3. pontjában találhat).

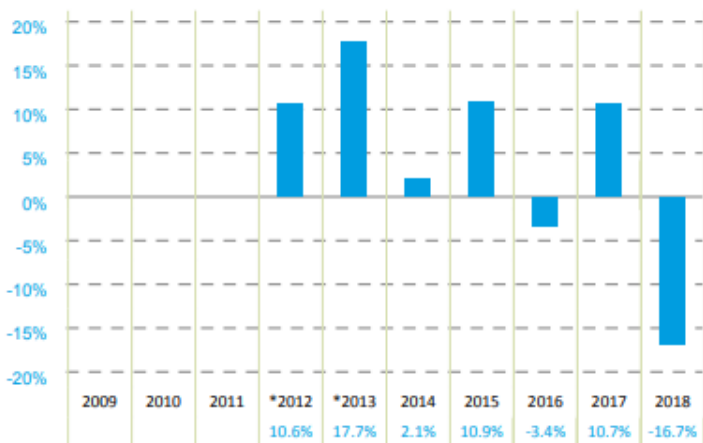
Egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	1,53%	A folyó költségek mértéke a 2018. december 31-ével végződő évre vonatkozó költségeken alapul. Az érték az üzleti költségeket nem tartalmazza, kivéve, ha az alap jegyzési vagy visszaváltási díjat fizet más alapok befektetési jegyeinek megvételekor vagy eladásakor. A folyó költségek mértéke évről évre változhat.
-----------------	-------	---

Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj	Nincs
-----------------	-------

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



■ Évesített

A diagram a tőkésítési típusú jegyekre vonatkozó adatokat mutatja be.

A múltbeli teljesítmény nem feltétlenül tekinthető a jövőbeli teljesítmény megfelelő előrejelzésének.

A múltbeli teljesítmény kiszámításánál - az adók, illetve a jegyzési és visszaváltási díjak kivételével - minden díjat és költséget figyelembe vettünk.

Indulás éve: 2011.

Devizanem: Euró

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Horizon letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentés díjmentesen elérhető francia és angol nyelven az alábbi szolgáltatók fiókjaiban vagy kirendeltségein:

- KBC Bank NV
- CBC Banque SA

vagy a KBC Asset Management NV-nél (Havenlaan 2, 1080 Brussels) vagy a www.kbcam.be/kiiid/ oldalon.

A legfrissebb nettó eszközérték* megtalálható a www.beama.be oldalon és/vagy a De Tijd és a L'Echo című belga újságokban. Egyéb gyakorlati információt a www.kbcam.be/kiiid/ oldalon talál.

A befektetésre a belga adózási szabályok vonatkoznak. Ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére.

A KBC Asset Management NV kizárólag abban az esetben vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítása miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Horizon Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

A jelen dokumentum a belga törvények alapján létrejött nyíltvégű befektetési alap (bevek)*, a Horizon „Private Banking Active Stock Selection” elnevezésű részalapjára vonatkozó kiemelt befektetői információkat tartalmazza. Ez a nyíltvégű befektetési társaság (bevek) megfelel az UCITS IV. irányelv követelményeinek.

A tájékoztató és az időszaki jelentések minden ilyen nyíltvégű befektetési társaság (bevek) esetében elkészítésre kerülnek.

A Horizon mindegyik részalapja önálló entitásnak minősül. Az Ön befektetői jogai a részalap eszközeire korlátozódnak. Az egyes önálló részalapok kötelezettségeit kizárólag az adott részalap eszközei fedezik.

A jelen részalap befektetési jegyeiben fennálló befektetését Ön átválthatja másik részalap befektetési jegyeire. Ezzel kapcsolatban bővebb információt a Tájékoztató jelen részalapról szóló leírásának 4. pontjában találhat.

Ez az alap Belgiumban engedélyezett, és a belga Pénzügyi Szolgáltatási és Piaci Hatóság szabályozza.

A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen bejegyzett társaság, felügyeletét a belga Pénzügyi Szolgáltatási és Piaci Hatóság látja el.

A jelen kiemelt befektetői információk 2019. február 11-én megfelelnek a valóságnak.

*a kiemelt befektetői információk kifejezéseinek magyarázata megtalálható a mellékletben vagy a www.kbcam.be/kiiid/ oldalon.