

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

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

Global 90 Long Term 6

A Perspective részalapja

ISIN azonosító: BE6315899359
tőkésítő befektetési jegyek

alapkezelő: KBC Asset Management N.V.

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Perspective Global 90 Long Term 6 célja, hogy a kezdeti jegyzési ár legalább 90% át visszafizesse az esedékesség napján azáltal, hogy különféle eszközökbe, például kötvényekbe és likvid eszközökbe fektet, és részvényswap ügyletek kötésével kíván hozamot nyújtani. A kezdeti jegyzési ár 1000 euró befektetési jegyenként. A kezdeti jegyzési időszak 2019. szeptember 30-tól 2019. November 4-ig tart (reggel 6.00 óra óra előtt CET).

A részalap hozama egy részvényekből álló kosár értékének alakulásától függ, mely a lejárat napján (2025. február 28.) esedékes:

- A kosár értékének növekménye 100%-ban kifizetésre kerül a kezdeti jegyzési áron felül, de maximum 45% a kezdeti jegyzési áron felül. (évente 7.26%, költségek és adók levonása előtt);
- a kosár értékének csökkenése esetén legfeljebb 10%-os veszteség lehetséges (-1.97% évente, költségek és adók levonása előtt). Ennek megfelelően a Befektetők visszakapják a kezdeti jegyzési ár legalább 90%-át.

Az Elérhető hozam alapjául szolgáló Kosár 30 nagy nemzetközi vállalat részvényéből áll.

A kosár értékének alakulását egy adott időszak alatt bekövetkezett, a kosarat alkotó részvények árából képzett súlyozott számtani átlag változása alapján számítják ki. A súlyozott átlag használata pozitívan vagy negatívan is befolyásolhatja a részalap hozamát, és kizárja, hogy bizonyos napokon bekövetkezett nagy áringadozások túl erősen befolyásolják a részalap hozamát (további magyarázat: lásd a "Befektetési adatok" („Investment information" c. fejezet az e részalapra vonatkozó tájékoztatóban).

A különböző forgatókönyvek esetén elérhető hozamokra számszerűsített példát jelen dokumentum 2. oldalán talál.

A részalap lehetséges eszközei:

- SPV* note-okba, egyéb kötvényekbe és adósságinstrumentumokba, lekötött betétekbe és/vagy látra szóló betétbe fektet, azzal a céllal, hogy a kezdeti jegyzési ár legalább 90%-át lejáratkor visszafizesse. Az SPV note-ok a KBC Asset Management vagy annak egy leányvállalata által kezelt, különleges célú pénzügyi vállalkozások által kibocsátott árjegyesben résztvevő kötvények. A minimum hitelminősítés*, amelynek a kötvényeknek és az egyéb adósságinstrumentumoknak meg kell felelniük, az tájékoztatóban található.
- valamint a nyereség elérése érdekében egy vagy több elsődleges partnerrel kötött swap ügyletbe*.

A részalap devizaneme: EUR, azaz euró.

A részalap befektetési jegyeivel kapcsolatos megbízásokat havonta kétszer hajtják végre (további magyarázatát lásd: „Information concerning the trading of shares" c. fejezet a részalapra vonatkozó tájékoztatóban).

A részalap működésével és összetételével kapcsolatos további információk (beleértve a kosárban szereplő részvények kiválasztásának módszerét) részletesen megtalálhatók a tájékoztató Investment information c. fejezetében. A kosarat alkotó részvények kiválasztásának folyamata olyan paramétereket használ, amelyek befolyásolhatják a befektetés elérhető hozamát.

AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KOSÁR A FUTAMIDŐ KEZDETÉN

Név	Súly
ASSICURAZIONI GENERALI	8.0000%
BCE INC	3.0000%
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2.0000%
CANON INC	2.0000%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRAL (AT)	5.0000%
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	2.0000%
DOMINION ENERGY INC	2.0000%
ENBRIDGE INC	2.0000%
ENDESA SA (SQ)	8.0000%
ENEL SPA	2.0000%
ENERGIAS DE PORTUGAL SA	2.0000%
ENGIE	2.0000%
ENI SPA	2.0000%
GLAXOSMITHKLINE PLC	2.0000%
MACQUARIE GROUP LTD	2.0000%

Név	Súly
NATURGY ENERGY GROUP SA	3.0000%
ORANGE	8.0000%
PEMBINA PIPELINE CORP	2.0000%
PPL CORP	2.0000%
ROYAL DUTCH SHELL PLC-A (LONDON)	2.0000%
SNAM SPA	6.0000%
SVENSKA HANDELSBANKEN-A SHS	2.0000%
SWISS RE AG	5.0000%
SYDNEY AIRPORT	2.0000%
TELIA CO AB	3.0000%
TELUS CORP (CT)	2.0000%
TOTAL SA	2.0000%
WESTPAC BANKING CORP	5.0000%
WP CAREY INC	2.0000%
ZURICH INSURANCE GROUP AG	8.0000%

Teljesítmény forgatókönyvek

A következő példák szemléltetik a fentiekben leírt célkitűzéseket és befektetési politikát.

	A Kosár alakulása a lejárat napján(*)	Ekkor az eredmény a lejárat napján (költségek előtt):	Az 1000 EUR eredeti tőkéből kiindulva a lejárat napján kapott összeg:
NEGATÍV forgatókönyv	-15%	$100\% \times -15\% = -15.00\%$; DE mivel a tőkevédelem szintje 90%, ezért az eredmény: -10%	$1000 + (-10.00\% \times 1000) = 900.00$ EUR (-1.97% éves szinten, költségek és adók előtt)
SEMLEGES forgatókönyv	3%	$100\% \times 3\% = 3.00\%$	$1000 + (3.00\% \times 1000) = 1030.00$ EUR (0.55% éves szinten, költségek és adók előtt)
POZITÍV forgatókönyv 1	13%	$100\% \times 13\% = 13.00\%$	$1000 + (13.00\% \times 1000) = 1130.00$ EUR (2.33% éves szinten, költségek és adók előtt)
POZITÍV forgatókönyv 2	50%	$100\% \times 50\% = 50.00\%$; DE mivel a maximum hozam 45%, az eredmény 45.00%-ra korlátozódik	$1000 + (45.00\% \times 1000) = 1450.00$ EUR (7.26% éves szinten, költségek és adók előtt)

(*) A képlet alapján (Végső érték - Kezdeti érték) / Kezdeti érték.

A példákban szereplő képlettel összehangban kiszámított befektetések értéke pozitívan vagy negatívan eltérhet az alapul szolgáló eszközök értékétől. Ezek a forgatókönyvek nem utalnak a várható hozamra, és nem jelzik, hogy melyik forgatókönyv a legvalószínűbb.

A lejárat dátum előtti kiszállás esetén a befektetések értékét a mögöttes eszközök piaci értéke alapján számítják ki, nem pedig a példákban szereplő képlet szerint.

Ez azt jelenti, hogy a befektetés értéke emelkedhet vagy csökkenhet, és a befektető kevesebbet kaphat vissza a befektetett összegnél, ideértve a lejárat dátum előtti történő kiszállás esetét is.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

Potenciálisan alacsony hozam Potenciálisan magas hozam

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

Ez a szám múltbeli adatokon alapszik. A múltbeli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra.

A kockázat/nyereség tényezőt ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy emeljük.

A legkisebb érték nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál. A mutató a részalap potenciális hozamát, valamint az alaphoz tartozó kockázatot mutatja. Minél nagyobb az értéke, annál magasabb (ugyanakkor annál kiszámíthatatlanabb is) a lehetséges hozam. A részalapnál a veszteség sem kizárható. A mutató

euróban befektetők szempontjából került kiszámításra.

Miért 1-es a részalap kockázat/nyereség mutatója?

Az 1-es azt jelzi, hogy ez a határozott futamidejű, strukturált alapok csoportjába tartozó részalap, amely arra törekszik, hogy a lejárat napján legalább a kezdeti jegyzési ár egy részét visszafizesse, így a legkevésbé kockázatos befektetésekhez tartozik. Ez a célkitűzés csökkenti a részalap piaci tényezőkre való érzékenységét.

A részalap az alábbi további kockázatokat foglalja magában:

- mérsékelt szintű inflációs kockázat: nincs védelem az infláció növekedése ellen.

A részalap nem biztosít tőkevédelmet.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Vételi jutalék	3,50% a kiinduló jegyzési időszak folyamán; 2,50%)
Visszaváltási jutalék	1% + 5,00% ha a belépéstől számított 1. hónapon belül kilép

Ez az Ön pénzéből maximálisan levonható összeg az ismételt befektetés vagy beruházásainak kifizetése előtt. Bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes belépési és kilépési díjakról érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.

Részalap átváltása

Ha az ebben a részalapban* található befektetési jegyeit szeretné átváltani egy másik részalap befektetési jegyeire, akkor bizonyos esetekben előfordulhat, hogy díjat kell fizetnie (további információk a Tájékoztató jelen részalapra vonatkozó mellékletének 3. fejezetében található)

Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	0,90%
-----------------	-------

A folyó költséget jelző számadat becslés, mivel az alap 2019. november hónapban indul. Az egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentések további részleteket tartalmaznak majd a költségek pontos mértékéről. Ez az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket, kivéve, ha az alap a más alapok részvényeibe történő befektetésért belépési és kilépési díjat fizet, valamint évenként változó lehet.

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

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

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Az Perspective alap letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató, a legfrissebb (fél)éves jelentés és a javadalmazási politika ingyenesen elérhető az alábbi pénzügyi szolgáltatók irodáiban:

- CBC Banque SA
- KBC Bank NV

vagy a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) vállalatnál, az alábbi webcímen: www.kbc.be/kiid.

A legfrissebb nettó eszközérték* a www.beama.be webcímen és/vagy a De Tijd/L'Echo újságban található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: www.kbc.be/kiid. A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató az „Alapkezelő társaság” („Management company”) című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatók a www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) weboldalon.

A belga adószabályok alkalmazandók. Ez befolyásolhatja az Ön személyes adózási helyzetét.

A KBC Asset Management NV kizárólag a jelen dokumentumban szereplő félrevezető, pontatlan vagy a Perspective Tájékoztató vonatkozó részeivel ellentétes állítások alapján vonható felelősségre.

Ez a Kiemelt Befektetői Információk c. dokumentum a belga Perspective elnevezésű SICAV* egy részalapját, a [Global 90 Long Term 6](#), részalapot mutatja be. Ez a SICAV megfelel az ÁÉKBV V. (UCITS V.) irányelv követelményeinek. A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a SICAV szintjén készítik el, amely magában foglalja valamennyi részalapra vonatkozó információkat.

A Perspective minden egyes részalapját külön entitásnak kell tekinteni. Az Ön befektetői jogai ennek az adott részalaphoz az eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik.

Önnek jogában áll átmozgatni a jelen részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzt egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a tájékoztató „Information concerning the trading of shares” c. fejezetét.

Az alap Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és annak szabályozását a Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és annak szabályozását az Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

Ezek a Kiemelt Befektetői Információk 2019. szeptember 30. napján megfelelnek a valóságnak.

**a kiemelt befektetői információkra vonatkozó szómagyarázatot megtekintheti a függelékben vagy az alábbi internetes honlapon: www.kbc.be/kiid. (angol nyelven)*