



K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1) 328 9000 fax: (06 1) 328 9696
 Budapest 1851
 www.kh.hu • bank@kh.hu

Általános Terméklap

Érvényes: 2025.07.29-től

Termék megnevezése:

nyilvános, nyíltvégű KBC befektetési alapok:

KBC Bonds Corporates EUR
 KBC Bonds Corporates USD
 KBC Eco Fund Impact Responsible Investing HUF
 KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR
 KBC Equity Fund We Care Responsible Investing HUF
 KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing HUF
 Sivek Global Medium Responsible Investing EUR
 OPTIMUM Fund K&H fix+ egészség HUF
 OPTIMUM Fund K&H fix+ egészség 2 HUF
 HORIZON Start 100 Plus EUR
 HORIZON KBC Dynamic Responsible Investing USD
 KBC Participation Short Term Selection EUR DIV
 Perspective Global Double Timing USD 100-1 USD
 OPTIMUM Fund K&H fix egészség 1 HUF
 OPTIMUM Fund K&H fix világcégek euró EUR
 OPTIMUM Fund K&H fix egészség 2 HUF
 Perspective World Timing 100-1 Advanced
 KBC Participation Cash Plus Responsible Investing EUR
 OPTIMUM Fund K&H egészség HUF
 KBC Equity Fund We Like Responsible Investing HUF
 KBC Equity Fund We Live Responsible Investing HUF
 KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing HUF
 KBC Select Immo We House Responsible Investing HUF
 KBC Equity Fund We Like Responsible Investing EUR
 KBC Equity Fund We Live Responsible Investing EUR
 KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing EUR
 KBC Select Immo We House Responsible Investing EUR
 OPTIMUM Fund K&H napjaink HUF
 HORIZON KBC Dynamic Responsible Investing EUR
 KBC Participation Short Term Selection EUR CAP
 OPTIMUM Fund K&H fix egészség 2 HUF

A termék általános leírása, forgalmazási, befektetési információk

A nyíltvégű alapok által kibocsátott befektetési jegyek a jegyzési időszak lezárulta után folyamatosan vásárolhatók, illetve visszaválthatók. A folyamatos forgalmazás ellenére előfordulhat, hogy átmenetileg – jellemzően egy-két napra - felfüggesztik a folyamatos forgalmazást. A nyíltvégű alapok forgalmazása a forgalmazási napokon az egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik. A nettó eszközérték minden forgalmazási napra megmutatja az alap vagyonának értékét, az alapot terhelő költségek levonása után.

Vétel esetén a megbízás – vételi jutalékkal csökkentett – összege teljes egészében felhasználásra kerül befektetési jegy vételre. A megbízások teljesítése (mind vétel mind visszaváltás esetén) tört darabszámú értékpapírra történik. A tört darabszámra történő teljesítést az 1. sz. mellékletben szereplő alapok (a strukturált típusú alapok kivételével) belga jog alatti kibocsátása teszi lehetővé, melynek részletszabályait az alapok Alapító okirata tartalmazza, melyek elérhetők a www.kh.hu honlapon, az adott alapra vonatkozó dokumentumok között.

A nyíltvégű alapok általában határozatlan futamidővel rendelkeznek, azonban az egyes alapok által követett befektetési politikával összhangban az alapkezelő meghatároz egy ajánlott befektetési időtávot, ami előtt nem célszerű visszaváltani a befektetési jegyeket. Általánosságban elmondható, hogy minél kockázatosabb pénzügyi eszközökbe fektet (közvetlenül, vagy közvetetten, pl. más befektetési alapokon keresztül) egy alap, annál hosszabb az ajánlott befektetési időtávja. A befektetési politika meghatározza azokat a világos célokat és szabályokat, ami alapján az alap befekteti a vagyonát. A befektetési politika az is tartalmazza, hogy mit tekint az alap elérendő célnak a hozamok terén, ezt referenciahozamnak vagy benchmarknak hívják. A nyíltvégű alapok által követett befektetési politika szerint megkülönböztetünk például likviditási, pénzpiaci, kötvény típusú, részvény típusú, vegyes típusú alapokat, de ide tartozik például az abszolút hozamú alap kategória is, amikor is az bármilyen eszköztípust tarthat az előre meghatározott hozamcél elérése érdekében. Egyes alapok közvetlenül kötvényekbe, részvényekbe, vagy más eszközökbe fektetnek, míg más alapok jellemzően más befektetési alapokon keresztül (ezt nevezzük *alapok alapja* konstrukciónak) valósítják meg a Kezelési szabályzatában kitűzött befektetési célt. A nyíltvégű alapok több befektetési jegy sorozatot is kibocsáthatnak, melyek többek között pl. devizanemben, a sorozatokra terhelt költségekben vagy osztalékpolitikájukban térhetnek el egymástól.

Az alapok által kibocsátott befektetési jegyek lehetnek ún. tőkésítő vagy hozamfizető befektetési jegyek. A tőkésítő befektetési jegyek esetén az alap a megtermelt jövedelmet a Tájékoztatóban leírt módon újrabefekteti. Osztalékfizető befektetési jegyek esetén az alap a megtermelt jövedelem egy részét vagy egészét a Tájékoztatóban leírt időközönként kifizeti (bővebb információt a Tájékoztató adott részalapról szóló leírásának „Befektetési jegy fajták, illetve díjak és költségek” című részében találhat).

Az Alapok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra; attól lefelé és fölfelé is eltérhet.

A strukturált típusú KBC alapokat egy előre meghirdetett jegyzési időszakban lehet jegyezni az elsődleges forgalomba hozatal során. Ezek az 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 strukturált típusú alapok visszaváltása ugyanakkor a jegyzési időszak lezárulta után lehetséges az alapok Tájékoztatójában meghatározottak szerint: havonta két forgalmazás elszámolási nap kerül meghatározásra, amely napokra érvényes nettó eszközértéken a forgalmazás-elszámolási napot követő 5. belga banki napon teljesülnek a visszaváltási megbízások. A futamidő vége előtti visszaváltást visszaváltási jutalék terhelheti.

A strukturált típusú KBC alapok jellemzője, hogy tőkevédelmet vagy a befektetési jegyek névértéke meghatározott százalékának védelmét nyújtják, továbbá részesedést kínálnak egy mögöttes piac teljesítményéből. A részletes befektetési politikáról az adott alap Tájékoztatójából és Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumából tájékozódhat. **A tőkevédelem vagy adott esetben a befektetési jegyek névértékének meghatározott százaléku védelme és az Elérhető hozam mértéke teljes egészében kizárólag az alap futamidejének végéig, azaz a lejáratig napig megtartott befektetésekre érvényes. A befektetési jegyek meghatározott százaléku védelmét és az elérhető hozam mértékét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, arra harmadik személy garanciát nem vállal.**

Azt a Befektetőt, aki a futamidő vége előtt visszaváltja befektetési jegyét, kizárólag a visszaváltási megbízás érvényességének kezdőnapjára vonatkozó nettó eszközérték illeti meg befektetési jegyenként.



Árfolyam alakulás

Az alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke folyamatosan elérhető a következő linken: <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kbc-alap-arfolyam>, illetve a www.beama.be oldalon.

Díjak

Befektetőket terhelő díjak: vételi és visszaváltási jutalék a magyarországi Forgalmazó: K&H Bank Zrt. mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír-műveletekre vonatkozó hirdetménye (Hirdetmény) szerint. A Befektetőket a K&H Bank Zrt. mindenkor Hirdetményében szereplő egyéb díjak, jutalékok terhelhetik: értékpapír transzfer díj, készpénzfelvételi díj, ha Befektető készpénzben kíván hozzáférni a befektetési jegyek után kifizetett összeghez; átutalási díj, valamint az értékpapírszámla vezetésével kapcsolatos díjak és jutalékok. A K&H Bank Zrt. díjait egyoldalúan változtathatja úgy, hogy annak tényét és a megváltozott kondíciókat 15 nappal a hatályba lépés előtt köteles hirdetményi helyein közzétenni.

<https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/hirdetmeny> (befektetési szolgáltatások hirdetményei)

Az alapokat terhelő éves díjak (folyó költség) mértékét az adott alapra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmazza, amely megtalálható a www.kh.hu/termekinfo és a <https://www.kh.hu/csoport/alapkezelelo/uj-kid-20230101> weboldalon

Az alapokat terhelő díjak kumulatív hatása – PÉLDA NYÍLTVÉGŰ ALAPOK

Tegyük fel, hogy egy ügyfél egyszeri 4 000 000 HUF értékben vásárol nyíltvégű befektetési alapot, melynek az éves folyó költsége 1,0%, továbbá az ügyfél kizárólag befektetési alapokat tart az értékpapír számlán.

Egyszeri befektetés: 3 000 000 HUF		a befektetés értékére gyakorolt hatás forintban (egy év alatt)
Belépési költségek – egyszeri (bankfiókban történő vétel esetén)	500 Ft*	-500 Ft
Kilépési költségek - egyszeri	Díjmentes*	-
Értékpapír számlavezetési díj - éves	6 000 Ft *	-6 000 Ft
Éves folyó költségek (alapot terhelő díjak és adók)	1,0%**	-40.000 Ft
Kumulatív hatás összesen		-46.500 Ft

* K&H Bank Zrt. által felszámított díj a jelenleg hatályos Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír-műveletekre vonatkozó hirdetménye szerint, maximum mérték

** Az Alap vagyonából kerül levonásra, aktuális mértéke alaponként a mellékletben található

Az alapokat terhelő díjak kumulatív hatása – PÉLDA – KBC STRUKTURÁLT ALAPOK

Tegyük fel, hogy egy ügyfél egyszeri 4.000.000 Ft értékben vásárol strukturált KBC strukturált befektetési alapot, melynek az éves folyó költsége 1,7%, továbbá az ügyfél kizárólag befektetési alapokat tart az értékpapír számlán.

Egyszeri befektetés: 10 000 EUR		a befektetés értékére gyakorolt hatás forintban (egy év alatt)
Belépési költségek - egyszeri	3,50%*	-140 000 Ft
Kilépési költségek - egyszeri	1,00%*	-40 000 Ft
Értékpapír számlavezetési díj - éves	6000 Ft *	-6000 Ft
Éves folyó költségek (alapot terhelő díjak és adók)	1,7%**	-68 000 Ft
Kumulatív hatás összesen		-254 000 Ft

* K&H Bank Zrt. által felszámított díj a jelenleg hatályos Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír-műveletekre vonatkozó hirdetménye szerint, maximum mérték

** Az Alap vagyonából kerül levonásra, aktuális mértéke alaponként a mellékletben található

Adózási szabályok

A nyilvánosan forgalomba hozott befektetési jegynek a hozama, - kivéve, ha tartós befektetésből származó



jövedelem - a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (továbbiakban Szja.) törvény alapján kamatjövedelemnek minősül. A kamatjövedelmet személyi jövedelemadó (Szja.) és szociális hozzájárulási adó (Szocho.) fizetési kötelezettség terheli. A kamatjövedelem után fizetendő Szja. mértéke 15%, a Szocho esetén 13%, amit a kifizető köteles a beváltáskor/visszaváltáskor történő kifizetéssel egy időben levonni. Az adóügyi elszámolás és az adóügyi következmények mindenkor csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, amelyek a jövőben változhatnak!

A termékben rejlő kockázatok

A nyíltvégű KBC befektetési alapok **nem komplex termékek**.

A strukturált KBC befektetési alapok **komplex termékek**.

Az alapokban rejlő kockázatok leírása megtalálható az adott alap Tájékoztatójában, mely elektronikusan a www.kbc.be/investments közzétételi helyen, valamint a K&H Bank weboldalán az alábbi közzétételi helyen: <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav> tekinthető meg.

Az adott alap kockázataira vonatkozóan információkat talál továbbá a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban, amely **magyar nyelven** elérhető a <https://www.kh.hu/csoport/alapkezelo/uj-kid-20230101> weboldalon.

A KBC nyíltvégű befektetési alapok nem rendelkeznek tőke- és hozamvédelemmel! A strukturált KBC Alapok esetén a tőkevédelem vagy adott esetben 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 fenntarthatósági szempontok figyelembevétele befektetési tanácsadás során

A Bank tanácsadó bankként áll ügyfelei rendelkezésére, azaz a befektetési termékeket elsődlegesen befektetési tanácsadás keretében értékesíti. A jelen dokumentumban foglalt termékek kizárólag olyan befektetési alapok, amelyeket a belga KBC Asset Management N.V. (Alapkezelő) kezel. Mind ezek következtében az Alapkezelő által azonosított fenntarthatósági kockázatok és szempontok a Bank befektetési tanácsadásába is beépülnek. Az Alapkezelő a következők szerint veszi figyelembe a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési politika megvalósítása során:

- valamennyi befektetési alapja esetében figyelembe vesz egy általános Kizárási szabályzatot (Kizárási Kritérium rendszer), amely megtekinthető az alábbi webhelyen: <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents.html> (*General exclusion policy for conventional and Responsible Investing funds*). E szabályzat értelmében a befektetési alapok - többek között - nem fektetnek olyan vállalatokba, amelyek vitatott fegyver rendszereket gyártanak, súlyosan sértik az ENSZ Globális Megállapodását, az emberi jogokat, dohánytermékeket állítanak elő; nem finanszíroznak autoriter rezsimeket, nem fektetnek az élőállat- és élelmiszerárokhoz kapcsolódó pénzügyi eszközökbe.
- az Alapkezelő az alapjai tekintetében különbséget tesz a felelős befektetéseket tartalmazó befektetési alapjai (úgyis mint felelős befektetési alapok) és más hagyományos befektetési alapjai között azzal, hogy a felelős befektetéseket tartalmazó befektetési alapokra további kritériumok vonatkoznak, melyek elérhetőek a következő webhelyen: <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents.html> (*Exclusion policies for responsible investment funds*). E szabályzat szerint a felelős alapok nem fektetnek többek között olyan vállalkozásokba, amelyek hagyományos fegyvereket állítanak elő, közvetlenül kapcsolódnak a fosszilis tüzelőanyagokhoz, szerencsejátékkal, felnőtt szórakoztatással foglalkoznak, szőrmét és speciális bőrárut állítanak elő. Ezt a szabályzatot az Alapkezelő az 1. sz. mellékletben szereplő felelős befektetési jegyek esetében alkalmazza.

A fenntarthatósági szempontok figyelembe vétele egy befektetési alap befektetési politikájában nem jelenti azt, hogy az alap hozama minden esetben magasabb, illetőleg a hozamkockázata alacsonyabb lesz. Kizárólag azt biztosítja, hogy a befektetési alap portfóliója a fent részletezett kritériumoknak megfeleljen.

Ez által azonban csökkenhetnek a fenntarthatósági, azaz a környezeti, társadalmi vagy irányítási („Environmental, Social, Governance”, rövidítve „ESG”) kockázatok, azaz annak kockázata, hogy ezek a



tényezők negatívan befolyásolhatják a befektetések hozamát.

Ilyen fenntarthatósági kockázat lehet például egy környezeti károsodás hatásának kompenzálása érdekében indított peres eljárás, bírósági ügyek és büntetések egyes szociális jogszabályok be nem tartása miatt, kedvezőtlen hírek megjelenése egy vállalatról, amely nem tartja tiszteletben az emberi jogokat. Az ilyen események már rövid távon is negatívan hatnak egy vállalat megítélésére és jövedelmezőségére.

Más kockázati tényezők hosszabb távon hathatnak negatívan egy befektetési hozamára: például az éghajlatváltozás miatt nyomás alá kerülhetnek egyes tevékenységek, megváltozhatnak a fogyasztók termékpreferenciái (például a fenntarthatóbb termékek iránti nagyobb érdeklődés), nehézségek a munkaerő toborzásban; megnövekedett költségek (például biztosítótársaságok, amelyek a változó időjárási viszonyok miatt nagyobb kárigényekkel szembesülnek).

A fenti fenntarthatósági tényezők mellett a Bank további szempontokat is figyelembe vesz a befektetési tanácsadás során. Erről részletesebb információk találhatóak a Banknak az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019. november 27.) által előírt tájékoztatásában (<https://www.kh.hu/fenntarthatosagi-esg-rendelet-tajekoztatok>).

További fontos információk

További fontos információkat tartalmaz az adott alap Tájékoztatója. Az adott alap Tájékoztatója, mindenkor legfrissebb éves, illetve féléves jelentése valamint havi jelentése díjmentesen elérhető angol nyelven elektronikusan a www.kbc.be/investments webhelyen, ahol további hasznos tudnivalókról is tájékozódhat.

Az egyes alapokra vonatkozó egyedi jellemzőket az alapra érvényes magyar nyelven elérhető **Kiemelt információkat tartalmazó** dokumentum, valamint az **aktuális havi jelentés** foglalja össze.

A befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatban további fontos információkat talál a magyarországi Forgalmazó: K&H Bank Zrt. mindenkor hatályos, Befektetési és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatozó Üzletszabályzatában, melyet a www.kh.hu oldalon tekinthet meg.

1. sz. Melléklet: A jelen Általános terméklap hatálya alá tartozó befektetési alapok felsorolása, valamint aktuális kockázati értékük, és kockázatai besorolásuk

	Alap neve	Devizanem	Kockázati besorolás
kötvény típusú nyíltvégű befektetési jegyek	KBC Bonds Corporates EUR / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	KBC Bonds Corporates USD / tőkésítő befektetési jegyek	USD	dinamikus
	KBC Participation Short Term Bond Selection / hozamfizető befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	KBC Participation Short Term Bond Selection / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
felelős befektetési jegyek (vegyes típusú)	Sivek Global Medium Responsible Investing EUR / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD / tőkésítő befektetési jegyek	USD	dinamikus
	Horizon KBC Dynamic Responsible Investing EUR / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
felelős befektetési jegyek (részvény típusú)	KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	merész
	KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	merész

	KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	merész
	KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	merész
	KBC Participation Cash Plus Responsible Investing EUR/ tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP	HUF	merész
	KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP	HUF	merész
	KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP	HUF	merész
	KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares KAP	HUF	merész
	KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	merész
	KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	merész
	KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	merész
	KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	merész
nyíltvégű, határozott idejű, strukturált típusú	Optimum Fund K&H fix + egészség HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos
	Optimum Fund K&H fix + egészség 2 HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos
	Perspective Global Double Timing USD 100-1/ tőkésítő befektetési jegyek	USD	dinamikus
	Horizon Start 100 Plus EUR / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	OPTIMUM Fund K&H fix egészség 1 HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos
	OPTIMUM Fund K&H fix világcégek euró EUR / tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	OPTIMUM Fund K&H fix egészség 2 HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos
	Perspective World Timing 100-1 Advanced/ tőkésítő befektetési jegyek	EUR	dinamikus
	OPTIMUM Fund K&H egészség HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos
	OPTIMUM Fund K&H napjaink HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos
	OPTIMUM Fund K&H egészség 2 HUF / tőkésítő befektetési jegyek	HUF	óvatos