

miért szűnnek meg a K&H 3az1-ben eszközalapok?

A KBC Alapkezelő döntése alapján a K&H 3az1-ben befektetési alapok beolvadnak a K&H válogatott befektetési alapokba. A beolvadást követően a K&H 3az1-ben eszközalapok befektetési politikájának teljesítése ellehetetlenül. A fent leírtak miatt a társaságunk **az érintett eszközalapok megszüntetése, valamint hasonlóképpen a vagyon válogatott eszközalapokba történő áthelyezése** mellett döntött.

Az Alapkezelő döntésének oka, hogy a dinamikusán változó piaci környezetben a befektetők érdekeit – a méretgazdaságosság előnyeit kihasználva – jobban szolgálja a kisebb, hatékonyan menedzselt alap kínálat. Az alapok beolvadásával az azonos kockázati kategórián belüli, hasonló hosszútávú részvény/kötvény aránnyal rendelkező vegyes típusú, K&H válogatott befektetési alapok a méretüknél fogva jobban tudják biztosítani a portfóliók hatékony kezelését.

mi fog történni?

Az alábbi táblázatban felsorolt K&H 3az1-ben eszközalapok vagyontát társaságunk 2023. október 24-ei árfolyamon helyezi át a táblázatban meghatározottak szerint:

Megszűnő eszközalapok (honnan)	Cél eszközalap (hova)
K&H 3az1-ben dinamikus eszközalap	K&H válogatott lendület vegyes eszközalap
K&H 3az1-ben dinamikus eszközalap B sorozat	K&H válogatott lendület vegyes eszközalap B sorozat
K&H 3az1-ben óvatos eszközalap	K&H válogatott kényelem vegyes eszközalap
K&H 3az1-ben óvatos eszközalap B sorozat	K&H válogatott kényelem vegyes eszközalap B sorozat

A K&H **3az1-ben eszközalapok** vagyonának áthelyezését követően az eszközalapok kezelt vagyon nélkül megszűnnek. A vagyon fent leírt áthelyezését követően az Ön megtakarításai mögött a K&H válogatott eszközalapok befektetési egységei állnak majd. Ez a változás Önnek **költségmentes, a megtakarítása az átváltás következtében nem veszít az értékéből.**

miért a K&H válogatott (eszköz)alapok?

Alternatívaként olyan eszközalapot választott a K&H csoport, amely szintén **vegyes típusú és a kockázati besorolása is megegyezik a megszűnő (eszköz)alap(ok)éval, valamint azonos kockázat mellett hasonló hozampotenciált nyújt.**

Fontos tudnivalók

A megszűnő nyíltvégű eszközalapokba **2023. szeptember 6-ától már nem kezdeményezhet áthelyezést, eseti díjbefizetést, vagy díjátírányítást.**

Rendszeres díjfizetésű életbiztosítás esetén **2023. október 24-étől** a befizetett díjak a megszűnő eszközalap helyett már a fenti táblázatnak megfelelő eszközalapokba kerülnek befektetésre.

Amennyiben a fenti változás megfelel Önnek, akkor nincs teendője.

Amennyiben Ön nem kíván a fent említett eszközalap(ok)ba fektetni, akkor 2023. október 20-ig lehetősége van a megszűnő eszközalap(ok)ban lévő megtakarítását áthelyezni más eszközalapba. Ez az áthelyezés a szerződési feltétel szerint ingyenes. Ebben az esetben kérjük, mielőbb vegye fel tanácsadójával a kapcsolatot, hogy együtt alakítsák ki az Önnek leginkább megfelelő portfóliót.

A K&H válogatott kényelem és K&H válogatott lendület eszközalapok eszközalapkezelési költségei

megtalálhatóak a szerződési feltétel 2. számú mellékletében (kondíciós listában).

Az okos döntés meghozatalában segít Önnek a honlapon az egyes nyíltvégű eszközalapokról megtalálható tájékoztató anyag, az alábbi elérhetőségen:

www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-biztositasi-eszkozalap

További kérdéseivel, észrevételeivel kapcsolatban, kérjük, keresse banki tanácsadóját, vagy a TeleCentert a (06 1/20/30/70) 335 3355-ös telefonszámon, ahol munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére.

Budapest, 2023. szeptember 6.

Üdvözlettel:
K&H Biztosító Zrt.