

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

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

### K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap K&H 3az1-ben óvatos alapok nyíltvégű részalapja K&H 3az1-ben óvatos „normál” befektetési jegy (HU0000721147)

A befektetési alap alapkezelője a KBC Asset Management NV, a KBC Csoport tagja

## CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalap célja, hogy könnyen, és rugalmasan egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé a befektetők számára. A Részalap az alábbi eszközökbe fektethet közvetlenül: bankbetétek, nyilvános kollektív befektetési formák, valamint származékos ügyletek.

A Részalap a befektetéseit megosztja eszköztípusok szerint: pénzügyi-, kötvény-, részvény-, és alternatív (pl. ingatlan, nyersanyag) típusú eszközök; régiók: magyar, fejlett és feltörekvő piaci eszközök; és devizák: forint és külföldi fizetőeszközök szerint is.

K&H 3az1-ben óvatos alapok nyíltvégű részalapja két befektetési jegy sorozattal rendelkezik.

A Részalapot az Alapkezelő aktívan kezeli, vagyis a gazdasági kilátások és a piaci folyamatok alapján befektetési döntéseket hoz, s ennek megfelelően módosítja a portfólióban szereplő eszköztípusok egymáshoz képesti arányát, miközben arra törekszik, hogy a Részalap portfóliójában szereplő eszköztípusok mindenkor aránya összhangban legyen az óvatos kockázati besorolású befektetők által tolerált kockázati szinttel. Az Alapkezelő a befektetési stratégiát döntően (de nem kizárólag) az Alapkezelő, a KBC AM N.V és KBC AM S.A.

alapkezelők által kezelt befektetési alapokon keresztül valósítja meg.

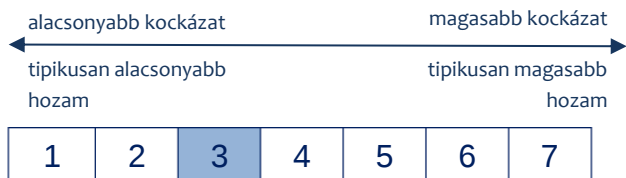
A Részalap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az aktív kezelés Referenciamutatóra való hivatkozás nélkül történik, azaz a Részalapnak nincs Referenciamutatója. A Részalap nem biztosít sem tőke-, sem árfolyamvédelmet. A Részalap osztalékbevételeket nem szerez.

A forinttól eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti a devizakockázat csökkentése céljából. A Részalap nem alkalmaz tőkeáttételt.

A K&H 3az1-ben óvatos „normál” befektetési jegy bármely forgalmazási napon tetszőleges összegben vásárolható és visszaváltható, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. A befektetési jegyek az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízástól számított 4. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: A K&H 3az1-ben óvatos „normál” befektetési jegy adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni a Részalaphoz a pénzüket.

## KOCKÁZAT ÉS NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és a Részalaphoz tartozó kockázat közötti összefüggés látható. Minél nagyobb a mutató értéke, annál magasabb (ugyanakkor annál kiszámíthatatlanabb is) a várható hozam. A legalacsonyabb kategória nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Az alacsonyabb kategória azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál. A kockázat-nyereség mutató múltbeli adatokon alapszik, melyek nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli kockázati profiljának. A kockázat-nyereség mutató nem marad garantáltan változatlan, ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy növeljük. A számadat forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

*Miért 3-as a Részalap kockázat-nyereség profilja?*

A Részalapnak jelentős a részvény- valamint a kötvénykitettsége, mivel befektetéseit között jelentős mértékben vannak részvényekbe, illetve kötvényekbe fektető befektetési

alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények és kötvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

A Részalap befektetéseit jelentős mértékben a KBC Csoport által kezelt befektetési termékekre irányulnak, így a Részalap működési kockázatait között az ezeket a Részalapokat forgalmazó pénzintézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van. A Részalap jegyei a Forgalmazó K&H Banknál vannak nyilvántartva, illetve a portfólióban lévő eszközök a Letétkezelő K&H Banknál vannak letéti őrzésben. A Részalap ezáltal a K&H Bankkal kapcsolatos minden működési kockázatnak közvetlenül is ki van téve. A Részalap forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól eltérő lehet, tehát a Részalap devizakockázatnak is ki van téve. Emiatt a Részalap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tőkéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot. Egy származtatott ügylet esetén, annak jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényező az üzleti partner fizetőképessége jelenti az ügylet lejáratú időpontjában. A származtatott ügylet megkötésekor a partnerek kiválasztásánál körültekintően járunk el.

## DÍJAK

## Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

### K&H Bank Zrt.

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Vételi jutalék        | 1,00%, de min 500 HUF |
| Visszaváltási jutalék | 1,00%, de min 500 HUF |
| Csere                 | 500 HUF               |

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt illetve befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg, bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes tényleges díjakról kérjük, érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.

## Egy év során az alapból levont díjak

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Folyó költségek | 1,96% |
|-----------------|-------|

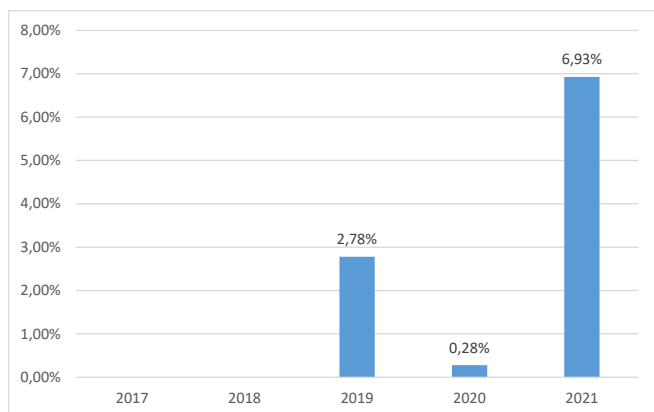
A folyó költséget jelző számadat 2021. évre vonatkozó díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az tranzakciós költségeket.

## Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

|                 |        |
|-----------------|--------|
| Teljesítménydíj | Nincs. |
|-----------------|--------|

A fenti díjak többek között a Részalap működtetésének fedezetül szolgálnak (pl. marketing és forgalmazási költségek). A fenti díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési szabályzat VIII. és 44. pontja szolgál.

## MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas!

A múltbeli teljesítmény számítása az egy jegyre jutó nettó eszközértéken alapul, a vételi és visszaváltási jutalékok, valamint a forgalmazással kapcsolatos egyéb költségek figyelmen kívül maradtak.

A jogelőd befektetési alap (K&H 3az1-ben óvatos alapok nyíltvégű alapja) futamideje 2018. évben indult.

A Részalap 2018.08.30-án jött létre jogutódlással, a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap egy adott részalapjába történő beolvadással.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

## GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap egy részalapjának a K&H 3az1-ben óvatos alapok nyíltvégű részalapjának a K&H 3az1-ben óvatos „normál” befektetési jegy sorozatát mutatja be. A Részalap letétkezelője a K&H Bank Zrt. A Tájékoztató, a Kezelési szabályzat a K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap valamennyi részalapjára vonatkozó információkat tartalmazza, míg a rendszeres tájékoztatást szolgáló és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumok Részalaponként készülnek. A Tájékoztató és Kezelési szabályzat és a Részalap legfrissebb éves, illetve féléves jelentése díjmentesen elérhető magyar nyelven, papíron a K&H Bank Zrt. fiókhálózatában, illetve elektronikusan a [www.kh.hu](http://www.kh.hu), [www.khalapok.hu](http://www.khalapok.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve a Részalap sorozatának aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat.

A K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállóak, amely a befektetőknek nincs hatással. A Befektetőknek joga van az egyik részalap befektetési jegyeibe történő befektetését átváltani egy másik részalap befektetési jegyeire. E jog gyakorlásának módjáról a Tájékoztató és Kezelési szabályzatból szerezhető be információ.

A befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adótörvények, így különösen az Szja., a

társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény, valamint devizakülföldiek esetében, abban az esetben, ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos adózás szerinti honos országa között ilyen létrejött, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezései tartalmazzák teljes körűen. Ne feledje, hogy ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére.

Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítása miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Részalap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a Kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

A Részalap Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. október 1. napján megfelelnek a valóságnak.