Public

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 dinamikus alapok nyíltvégű részalapja

K&H 3az1-ben dinamikus „normál” befektetési jegy

(HU0000721154)

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

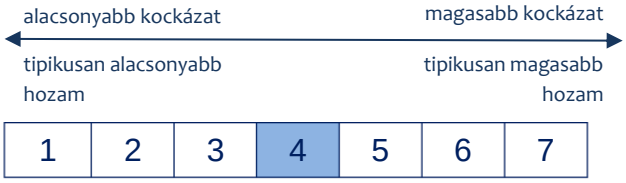
CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

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: pénzpiaci-, kötvény-, részvény-, 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 dinamikus 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 portfolióban szereplő eszköztípusok egymáshoz képesti arányát, miközben arra törekszik, hogy a Részalap portfóliójában szereplő eszköztípusok mindenkori aránya összhangban legyen az dinamikus kockázati besorolású befektetők által tolerált kockázati szinttel. Az aktív kezelés Referenciamutatóra való hivatkozás nélkül történik, azaz a Részalapnak nincs Referenciamutatója. Az Alapkezelő a befektetési stratégiát döntően (de nem kizárólag) az Alapkezelő, a KBC AM N.V. és a KBC AM S.A. alapkezelők által kezelt befektetési alapokon keresztül valósítja meg.

A Részalap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. 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 dinamikus „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 dinamikus „normál” befektetési jegy adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni a Részalapból 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 4-es a Részalap kockázat-nyereség profilja?
A Részalapnak jelentős a részvény- valamint a kötvénykitettsége, mivel befektetései 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 befektetései jelentős mértékben a KBC Csoport által kezelt befektetési termékekre irányulnak, így a Részalap működési kockázatai között az ezeket az alapokat 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.

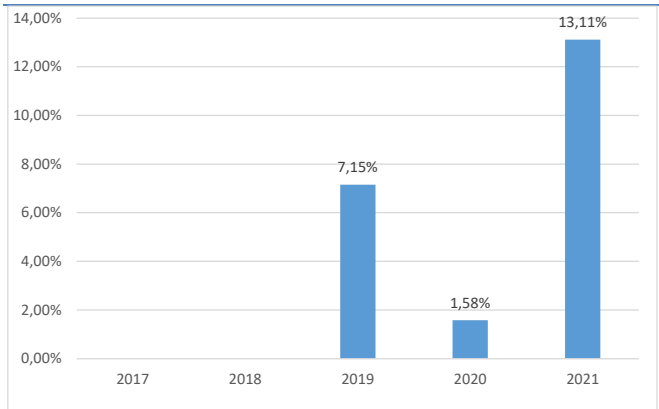
A Részalap forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól eltérő lehet, tehát az alap devizakockázatnak is ki van téve. Emiatt a Részalap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot. Egy származtatott ügylet esetén, annak jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az üzleti partner fizetőképessége jelenti az ügylet lejárati 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.		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.
Vételi jutalék	1,00%, de min 500 HUF	
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF	
Csere	500 HUF	
Egy év során az alapból levont díjak		
Folyó költségek	1,97 %	A folyó költségekre vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul, tekintettel arra, hogy az Alapot terhelő alapkezelési díj mértékében 2021.10.01. napján változás történt. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az Alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentései tartalmazzák.
A Részalapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak		
Teljesítménydíj		Nincs.

A fenti díjak többek között a Részalap működtetésének fedezetéül 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 dinamikus 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 dinamikus alapok nyíltvégű részalapjának a K&H 3az1-ben dinamikus „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, papír alapon a K&H Bank Zrt. fiókhálózatában, illetve elektronikusan a www.kh.hu, www.khalapok.hu és a www.kozzetetelek.hu közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve a Részalap sorozatainak aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat. A K&H innovatív vegyes nyíltvégű alap részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállóak, amely a befektetőkre nincs hatással. A Befektetőknek joga van az egyik részalap befektetési jegyeibe történt 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.