

a K&H fix plusz energia származtatott nyíltvégű alap Hozamvédelemre vonatkozó ígéretéről valamint egyéb tudnivalókról

A **K&H Alapkezelő Zrt.** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) mint a kibocsátó képviselője, a **K&H tőkevédett nyersanyag származtatott zártvégű értékpapír befektetési alap** 2012. augusztus 15. napján közzétett, nyíltvégűvé történő átalakításáról szóló közleményben, valamint a **K&H fix plusz energia származtatott nyíltvégű alap** Kezelési Szabályzatának „2.2.1 a befektetési stratégia” című pontjában foglaltaknak megfelelően közzéteszi az Alapkezelő pontos Hozamvédelemre vonatkozó ígéretét, valamint ismételten tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket az átalakulás egyes kiemelten fontos következményeiről.

a Hozamvédelemre vonatkozó ígéret

Az Alapkezelő az Alap nevében a következő pénzügyi eszközökkel és befektetési politikával alátámasztott Hozamvédelemre vonatkozó ígéretet teszi a Védett időszak teljes egészére vonatkozóan:

A Védett időszak záró dátumán a befektetési jegyek egy jegyre jutó nettó eszközértéke tartalmazni fogja

- a Védett időszak kezdőnapján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéket (a továbbiakban: Hozamvédelem alapja), valamint
- ezen felül
 - vagy a Hozamvédelem alapjára vetített 7%-os fix minimum hozamot (továbbiakban: Fix Minimum Hozam), (EHM: 2,26%)*¹
 - vagy a Kezelési Szabályzat 2.2. pontjában meghatározott mögöttes index (a továbbiakban: Index) növekményének 50%-át, ha az magasabb a Fix Minimum Hozamnál-nál, a Hozamvédelem alapjára vetítve,
 - de hozamként a Hozamvédelem alapján felül legfeljebb a Hozamvédelem alapjának 35%-át.

A meghirdetett Hozamvédelemre vonatkozó ígéret a következő képlettel írható le:

Hozam a Védett időszak záró napján = Maximum { 7% ; Minimum (50% * Index hozama; 35%) },
ahol a Hozam a Védett időszak záró dátumára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértékből és a Hozamvédelem alapjából számított hozam.

Az Alapkezelő Hozamvédelemre vonatkozó ígéretét kizárólag az adott alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

Az átalakulás menetét, a Védett időszak időtartamát, az Index teljesítményének számítási módját a K&H fix plusz energia származtatott nyíltvégű alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata tartalmazza, amelyek hozzáférhetők a K&H Bank fiókjaiban, mint forgalmazási helyeken, a www.khalapok.hu, valamint a www.kh.hu internetes oldalon.

* EHM: egységesített értékpapír hozam mutató

Az EHM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Eladási ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + tt)_i}{(1+r)^{(t_i / 365)}}, \text{ ahol:}$$

n: a kamatfizetések száma,

r: az EHM értéke,

t_i: a vásárlás napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+tt)_i: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és tőketörlesztés összege.





Kiemelten fontos egyéb tudnivalók

Felhívjuk Tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy

→ Az átalakulás az Eredeti Tőkevédelemre vonatkozó ígéret mértékét nem érinti, csupán abban jelent változást, hogy az annak megfelelő, a Befektetőket megillető összeg ügyfélszámlán történő jóváírására nem automatikusan kerül sor az Alap Eredeti Lejáratát követően, hanem az a befektetési jegyek visszaváltásával érvényesíthető. Az Átmeneti időszakban a visszaváltást visszaváltási jutalék nem terheli!

→ Az Eredeti Tőkevédelemre vonatkozó ígéret alapján elért hozam mértékéről az Alapkezelő 2012. szeptember 17. napján közleményt tesz közzé a nyíltvégű alap közzétételi helyein.

→ Az Alap kockázati besorolása a korábbi „dinamikus” kategóriáról a Védett időszak kezdőnapjával „óvatos” kategóriára változik.

→ A Befektetők az Átmeneti időszak alatt mindenkor jogosultak befektetési jegyeik Kezelési Szabályzat szerinti visszaváltására a kizárólagos forgalmazó K&H Bank Zrt. fiókhálózatában. Az Átmeneti időszak alatt a befektetési jegyek vételének és visszaváltásának a Kezelési Szabályzat szerinti lehetősége egyébként nyitva áll bármely befektető, így új befektetők részére is.

Azt a Befektetőt, aki az Alap átalakulása után nem akarja meghosszabbítani befektetését, ennek ellenére a befektetési jegyek visszaváltását az Átmeneti időszakban elmulasztja és a megbízást a Védett időszakban teszi meg, kizárólag a megbízás forgalmazás-elszámolási napján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték – csökkentve a visszaváltási költségekkel - illeti meg befektetési jegyenként, Hozamvédelemre vonatkozó ígéret nélkül. A Védett időszak során – elsősorban a Védett időszak elején – előfordulhat, hogy a befektetési jegyek nettó eszközértéke a Hozamvédelem alapja alá, szélsőséges esetben az Eredeti Tőkevédelemre vonatkozó ígéret mértéke alá csökkenhet.

→ Azon Befektetők, akik nem a K&H Bank Zrt.-nél mint forgalmazónál, hanem más befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlán tartják befektetési jegyüket és azt az Eredeti lejárat napját követően vissza kívánják váltani, ezt a kizárólagos forgalmazó K&H Bank Zrt.-nél kezdeményezhetik az átalakulási közleményben foglaltak szerint.

→ Az értékpapír-számlavezetési, valamint utalási és készpénzfelvételi díjakat a K&H Bank Zrt. Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó hirdetménye tartalmazza.

→ A Befektető maga dönt arról, hogy élni kíván-e a visszaváltás lehetőségével, vagy úgy dönt, hogy fenn kívánja tartani az Alapban lévő befektetését, élve az Átalakulás kínálta lehetőséggel. Amennyiben az Átmeneti időszakban nem váltotta vissza befektetési jegyét, azok automatikusan a Védett időszakra vonatkozó befektetési politika szerint kerülnek befektetésre. Ezzel az Alapkezelő lehetőséget kíván nyújtani a Befektetőknek arra, hogy az Alapban levő befektetéseiket fenntarthassák úgy, hogy élhessenek az *Hozamvédelemre vonatkozó ígéret* kínálta befektetési lehetőséggel, illetve szabadon dönthessenek arról az időpontról, amikor a tulajdonukban levő befektetési jegyeket vissza kívánják váltani.

Az átalakulás további szabályaira a K&H Alapkezelő Zrt. által 2012. augusztus 15. napján közzétett, az Alap átalakulásáról szóló közleményben foglaltak, valamint az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata az irányadók, amelyek hozzáférhetők a K&H Bank fiókjaiban, mint forgalmazási helyeken, a www.khalapok.hu, valamint a www.kh.hu internetes oldalon.

Budapest, 2012. szeptember 14.

Horváth Barnabás Ziaja György
K&H Alapkezelő Zrt.
Alapkezelő

Aláírva saját kezűleg és cégszerűen

Jelen dokumentum sajátkezű aláírásképet biztonsági okokból nem tartalmaz, de tartalma az eredeti, cégszerű aláírással ellátott dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűen aláírtnak és hitelesnek tekinthető.

