

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

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

We Care

részalapja KBC Equity Fund

Klasszikus befektetési jegy sorozat, tőkésítő befektetési jegyek; ISIN azonosító: BE6323644201

Alapkezelő: KBC Asset Management NV

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

A KBC Equity Fund We Care (Részalap) célja a hozam elérése azáltal, hogy elsősorban olyan vállalatok részvényeibe fektet be, amelyek termékei és szolgáltatásai hozzájárulnak a társadalom egészségügyi jólétéhez, mint például:

- Gyógyszerek gyártása és fejlesztése;
- Biotechnológia;
- Orvostechológia;
- Diagnosztika, a tünetek felismerése és vizsgálatok;
- Digitális egészségügyi ellátás;
- Idősek és betegek gondozása;
- Orvosi tevékenységek kiszervezése;
- Orvosi felszerelések forgalmazása;
- Egészség- és életbiztosítás;

Ezek naprakész áttekintése a www.kbc.be/thematic-funds oldalon találhatóak.

A fenti felsorolás figyelembevételével a Részalap társadalmilag felelős eszközökbe fektet be.

Az alap társadalmilag felelős befektetési jellegének* biztosítása érdekében a vállalatok két lépcsős szűrési módszertani folyamaton mennek keresztül.

A kibocsátók minősítéseit az Alapkezelő e témakörre specializálódott elemző csapata végzi, amelynek munkáját független szakértők segítik. Egyrészt a Részalap nem fektet be olyan eszközökbe, amelyek a főbb kizárási kritériumok alapján kizárásra kerülnek, többek között a dohányiparban, szerencsejátékiparban, fegyvergyártásban, szörme és különleges bőr előállításában, valamint a felnőtt szórakoztatóiparban tevékenykedő kibocsátók. Másodsorban, az azonos iparági csoporton belül tevékenykedő vállalatok számos ún. társadalmilag felelős befektetési* kritériumok (Socially and Responsibly Investing angol nyelvű kifejezés rövidítése „SRI”) alapján összehasonlításra kerülnek, beleértve a környezeti, a társadalmi és irányítási vonatkozásokat is. A Részalap olyan eszközökbe fektet be, amelyek e kritériumok alapján a csoportjuk legjobbjai közé tartoznak. Annak meghatározásakor, hogy mely vállalatok kerüljenek be a kritériumok alapján a legjobbak közé, az egyes alszektorok vállalatainak csak a legjobb 80%-a alkalmas befektetésre.

További részletekért lásd a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Kiválasztott stratégia” című részét és a www.kbc.be/investment-legal-documents weboldalt > Társadalmilag felelős befektetési alapok kizárási politikája.

KBC Equity Fund We care aktívan kezelte, Referenciamutatója: MSCI All Countries World - Net Return Index (www.MSCI.com).

Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi a portfólió összetételénél, azonban a Részalapnak nem célja a Referenciamutató teljes leképezése. A portfólió összeállítása során az Alapkezelő dönthet úgy is, hogy olyan eszközökbe fektet be, amelyek nem részei a Referenciamutatónak, vagy pedig, hogy nem fektet be olyan eszközökbe, amelyek a Referenciamutató részét képezik, de a portfólió összetétele nagyrésztben hasonlítani fog a Referenciamutató összetételéhez. Emellett a Referenciamutató a Részalap teljesítményének mérésére, valamint kockázatkezelési mérőszámainak meghatározására szolgál.

Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutatótól való eltérés szabadságfoka, ami a Részalap teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A Referenciamutatótól való eltérés szabadságfokának hosszu távú várható értéke: 4%, amelynek tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően változhat. Minél magasabb ez a szám, annál jobban eltérhet a Részalap teljesítménye a Referenciamutató teljesítményétől.

A KBC Equity Fund We Care Részalap korlátozott mértékben derivatív ügyletekbe is fektethet*. A derivatív ügyletek egyrészt a befektetési célkitűzések elérése érdekében használhatók (például, hogy a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentsék a Részalap kitétséget egy vagy több piaci ágazatban), másrészt azért, hogy bizonyos piaci tényezőkkel szemben semlegesítsék a portfólió érzékenységét (például egy árfolyamkockázat fedezésével).

A sorozat devizaneme: HUF.

A minimálisan vásárolható összeg 10 000 HUF névértékű befektetési jegy.

A Részalap minden osztalékot a Tájékoztatóban meghatározott módon újra befektet (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének Befektetési jegy, díj- és költség típusok* c. részében található).

A Részalapban lévő befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat naponta hajtják végre (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Információ a szóban forgó befektetési jegyek kereskedelméről” c. részében található).

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat



Potenciálisan alacsony hozam

Potenciálisan magas hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ez a szám múltbéli adatokon alapszik. A múltbéli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra.

A kockázat/nyereség tényezőzt ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint csökkentjük vagy emeljük.

A legkisebb érték nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál. A mutató a Részalap potenciális hozamát, valamint az alaphoz tartozó kockázatot mutatja. Minél nagyobb az értéke, annál magasabb (ugyanakkor annál kiszámíthatatlanabb is) a lehetséges hozam. A Részalapnál a veszteség sem kizárható.

A mutató forintban befektetők szempontjából került kiszámításra.

Miért 6 a kockázat/nyereség mutatója az alpnak?

A 6 tipikus érték tipikus a részvény típusú befektetési alapok esetén, és magas piaci érzékenységet jelez. A részvények ugyanis nem nyújtanak garantált hozamot, és értékük jelentősen ingadozhat.

Ezen kívül a Részalapba történő befektetés a következő főbb kockázatokat hordozza:

- magas árfolyamkockázat: mivel a befektetések a magyar forinttól eltérő pénznemben denominált értékpapírokba történnek, komoly esély van rá, hogy egy befektetés értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolják.

- állandós koncentrációs kockázat: a gyógyszeripari és egészségügyi ellátási ágazatban tevékenykedő vállalatok részvényeibe történő befektetések koncentráltak.

Nincs tőkevédelem.

DÍJAK

Ezek a díjak többek között a Részalap működtetésének fedezetére szolgálnak (pl. marketing és forgalmazási költségek). A lenti díjak csökkentik a befektetés potenciális gyarapodását. További információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” c. részben található.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Vételi jutalék	5,00%	Ez az Ön pénzéből maximálisan levonható összeg a befektetés megkezdése előtt vagy befektetés értékének kifizetése előtt. Bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes belépési és kilépési díjakról érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.
Visszaváltási jutalék	5,00% ha a belépéstől számított 1 hónapon belül kilép	

Részalap átváltása

Ha az ebben a Részalapban* található befektetési jegyeit szeretné átváltani egy másik részalap befektetési jegyeire, akkor bizonyos esetekben előfordulhat, hogy díjat kell fizetnie (további információ a Tájékoztató jelen részalapra vonatkozó mellékletének „Információ a szóban forgó befektetési jegyek kereskedelméről” c. részben található)

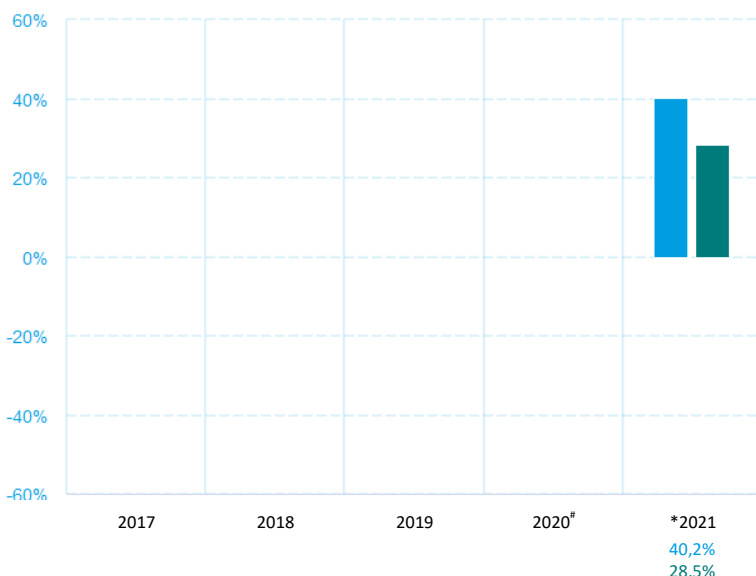
Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	2,31%	A folyó költséget jelző számadat a 2021. December 31. nappal lezárt év költségein alapul. Ez az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket, kivéve, ha a Részalap más (rész)alapok befektetési jegyeibe történő befektetésért belépési és kilépési díjat fizet. A folyó költség mértéke évenként változó lehet.
-----------------	-------	---

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj	Nincs
-----------------	-------

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



A múltbeli teljesítmény nem feltétlenül mérvadó a jövőbeli hozamokra nézve.

A múltbeli teljesítmény kiszámítása során valamennyi költség és térítés figyelembevételre kerül, kivéve az adókat, valamint a belépési és kilépési díjakat.

A Részalap jelenlegi referenciamutatója: MSCI All Countries World - Net Return Index.

* Ezek az eredmények olyan körülmények között születtek, amelyek jelenleg már nem állnak fenn.

Ennél az évnél nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről megfelelő tájékoztatást adjunk.

Kibocsátá éve: 2020

Devizanem:

■ Az alap éves hozama
■ Az referenciamutató éves hozama

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A KBC Equity Fund (Alap) letékezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató, a legfrissebb (fél) éves jelentés és a javadalmazási politika ingyenesen elérhető a KBC Bank NV kirendeltségein, a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) vállalatnál, illetve az alábbi webcímen: www.kbc.be/kiid. A legfrissebb nettó eszközérték* a www.beama.be webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: www.kbc.be/kiid. A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató „az „Alapkezelő társaság” című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatók a www.kbc.be/investment-legal-documents oldalon (Remuneration Policy) és ingyenesen elérhetőek a KBC Bank NV., mint pénzügyi szolgáltató minden kirendeltségén.

A belga adójogszabályok alkalmazandók. Ez befolyásolhatja az Ön személyes adózási helyzetét. A KBC Asset Management NV kizárólag a jelen dokumentumban szereplő félrevezető, pontatlan vagy a KBC Equity Fund Tájékoztató vonatkozó részeivel ellentétes nyilatkozatok alapján vonható felelősségre. A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a belga * KBC Equity Fund Pharma Részalapjának forintos, Klasszikus befektetési jegy sorozatát mutatja be. A KBC Equity Fund megfelel az ÁÉKBV V. irányelv követelményeinek.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a KBC Equity Fund Alap szintjén készítik el. A KBC Equity Fund minden részalapját külön egységnek kell tekinteni. Az Ön befektetői jogai a jelen Részalap eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik. Ennek jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzt egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató „Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” fejezetét. Az Alap Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak szabályozását a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) végzi. A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen bejegyzésre került, és annak szabályozását a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) végzi. Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. május 30-án megfelelnek a valóságnak.

*a kiemelt befektetői információkra vonatkozó számgyarazatot megtekintheti a függelékben vagy az alábbi internetes honlapon: www.kbc.be/kiid