

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 fix+ egészség

Az Optimum Fund Részalapja

tőkésítő befektetési jegy ISIN azonosítója: BE6337356552

Alapkezelő KBC Asset Management NV

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Optimum Fund K&H fix+ egészség Részalap célja, hogy lejáratkor visszafizesse a jegyzési időszak alatt befizetett tőke 100%-át (tőkevédelem*) úgy, hogy különböző eszközosztályokba, például kötvényekbe és pénzügyi eszközöbe fektet, valamint, a lehetséges hozam elérése érdekében származtatott ügyletet köt. A jegyzési időszakban a jegyzési ár 10 000 HUF befektetési jegyenként. A jegyzési időszak 2022 szeptember 26-tól 2022 október 31-ig (reggel 6.00 óra, közép-európai idő szerint) tart.

A részalap hozama egy változó és egy fix részből áll.

A változó hozam rész, a STOXX® Europe 600 Health Care price return index árfolyamának alakulásától függ:

- Az index növekedésének 100% -a jegyzéskor kifizetett vételáron felül kerül kifizetésre. A változó hozam résszel elérhető hozam maximuma 100% lehet. Az index csökkenése nem csökkenti a befektetés hozamát.
- A fix hozam a jegyzési ár 29% -a

Lejáratkor (2026. november 27.) a fix és a változó hozam rész összege hozzáadódik a jegyzéskor kifizetett vételárhoz. Tehát a maximális hozam mértéke legfeljebb 129% (22.61% éves szinten, beleértve az adókat és díjakat) lehet.

A STOXX® Europe 600 Health Care price return index a STOXX® Europe 600 indexből képzett, az európai egészségügyi ágazatban működő vállalatok részvényeiből álló válogatás.

Az index alakulását egy adott időszak alatt az egyes részvények árfolyamának átlagos változása alapján számítják ki. A átlag használata pozitívan vagy negatívan befolyásolhatja a részalap hozamát és kiszűri, hogy bizonyos napokon beövelkezett nagy áringadozások túlzottan befolyásolják az index alakulását (további információ lásd a Tájékoztató a "Befektetési Információk", „Investment information” c. fejezetének e részalpra vonatkozó részében).

Az előzőekben ismertetett elérhető hozamokra vonatkozó számszerűsített példákat jelen dokumentum 2. oldalán talál.

A részalap befektetési eszközei:

- SPV* note-ok, egyéb kötvények és adósságinstrumentumok, lekötött betétek és/vagy készpénz, azzal a céllal, hogy a jegyzéskor kifizetett vételár 100%-át lejáratkor visszafizesse. Az SPV note-ok a KBC Asset Management vagy annak egy leányvállalata által kezelt, különleges pénzügyi vállalkozások által kibocsátott árjegyzésben résztvevő kötvények. A minimum hitelminősítés*, amelynek a kötvényeknek és az egyéb adósságinstrumentumoknak meg kell felelniük, a Tájékoztatóban található.
- valamint a hozam elérése érdekében egy vagy több elsődleges partnerrel kötött swap ügyletek*.

A részalap devizaneme HUF, azaz magyar forint.

A részalap befektetési jegyeivel kapcsolatos megbízásokat havonta kétszer hajlík végre (további magyarázatért lásd: Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” „Information concerning the trading of shares” c, fejezet a részalpra vonatkozó Tájékoztatóban).

A Részalap működésével és összetételével kapcsolatos további információk részletesen megtalálhatók a Tájékoztató jelen részalpra vonatkozó "Befektetési Információk"/"Investment Information" fejezetében.

Teljesítmény forgatókönyvek

A következő példák szemléltetik a fentiekben leírt célkitűzéseket és befektetési politikát			
	Az index teljesítménye a lejáratkor(*)	Az eredmény (hozam) lejáratkor (a díjak levonása előtt) ...	A 10 000 HUF jegyzési ár esetén, a lejáratkor kézhez kapott összeg ...
NEGATÍV forgatókönyv	-10%	29% (**)	10 000 HUF + (29% x 10 000 HUF) = 12 900 HUF (Éves szinten 6,46%, adók és a díjak levonása előtt)
SEMLEGES forgatókönyv	10%	29% + (10% x 100%) = 39%	10 000 HUF + (39% x 10 000 HUF) = 13 900 HUF (Éves szinten 8,44%, adók és a díjak levonása előtt)
1. POZITÍV FORGATÓKÖNYV	30%	29% + (30% x 100%) = 59%	10 000 HUF + (59% x 10 000 HUF) = 15 900 HUF (Éves szinten 12,08%, adók és a díjak levonása előtt)
2. POZITÍV FORGATÓKÖNYV	120%	29% + (120% x 100% = 120% DE ez maximum 100% lehet) = 129%	10 000 HUF + (129% x 10 000 HUF) = 22 900 HUF (Éves szinten 22,61%, adók és a díjak levonása előtt)

(*) A képlet alapján (Végső érték – Kezdeti érték) / Kezdeti érték képlet használatával (**) Negatív eredményt (teljesítményt) nem veszünk figyelembe.

A példákban szereplő képlettel összehangban kiszámított befektetések értéke pozitívan vagy negatívan eltérhet az alapul szolgáló mögöttes eszközök értékétől. Ezek a forgatókönyvek nem utalnak a várható hozamra és nem jelzik, hogy melyik forgatókönyv a legvalószínűbb.

A lejárat dátum előtti kiszállás esetén a befektetések értékét a mögöttes eszközök piaci értéke alapján számítják ki, nem pedig a példákban szereplő képlet szerint.

Ez azt jelenti, hogy a befektetés értéke emelkedhet vagy csökkenhet, és a befektető a lejárat dátum előtt történő kiszállás esetén is kevesebbet kaphat vissza a befektetett összegnél.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

Potenciálisan alacsony hozam Potenciálisan magas hozam

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

Ez a szám múltbeli adatokon alapszik. A múltbeli adatok nem minden esetben adnak megbízható előrejelzést a jövőbeli kockázatokra és hozamokra. A kockázat/nyereség tényezőt 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 Részalaphoz a veszteség sem kizárható. A mutató magyar forintban befektetők szempontjából kerül kiszámításra.

Miért 4-es a kockázat/nyereség mutatója az alapnak?

A 4-es érték azt jelzi, hogy ez a Részalap a magasabb kockázatú, határozott futamidejű, tőkevédett strukturált alapok csoportjába tartozó részalap. Az olyan elemek, mint a hátralévő futamidő, a kamatszint és a belépéskori vételár a lejárat napjára vonatkozó tőkevédelem tekintetében növelhetik a kockázatot. A tőkevédelem a futamidő végéig megtartott befektetési jegyek névértékére vonatkozik.

- Ezen kívül a Részalap az alábbi további kockázatokat hordozza: átlagos inflációs kockázat: nincs védelem az infláció növekedése ellen
- mérsékelt koncentrációs kockázat: a befektetések az európai egészségügyi ágazatban működő vállalatok részvényeibe történik

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 részalaphoz tartozó mellékletének "A befektetési jegyek típusai, díjak és költségek" (Types of shares and fees and charges) c. részében található.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Vételi jutalék	3,50% (a jegyzési időszak folyamán: 2,50%)	Ez az Ön pénzéből maximálisan levonható összeg az ismételt befektetés vagy befektetésének kifizetése előtt. Bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes belépési és kilépési díjakról érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.
Visszaváltási jutalék	1,00% + maximum 5,00% ha a belépéstől számított 1 hónapon belül kilép	

Részalap átváltása

Ha az ebben a részalaphoz* található befektetési jegyeit szeretné átváltani egy másik részalap befektetési jegyeire, akkor bizonyos esetekben előfordulhat, hogy díjat kell fizetnie (további információk a Tájékoztató jelen részalaphoz tartozó mellékletének 3. fejezetében található).

Az egy év során az alaphoz levont díjak

Folyó költségek	1,70%	A folyó költséget jelző számadat becslés, mivel a részalap 2022. 11. hónapban indul. Az egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves jelentések további részleteket tartalmaznak majd a költségek pontos mértékéről. Ez az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket, kivéve, ha a részalap a más (rész)alaphoz befektetési jegyeibe történő befektetésért belépési és kilépési díjat fizet. A folyó költség mértéke évenként változó lehet.
-----------------	-------	---

Az alaphoz bizonyos különleges körülmények között levont díjak

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

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

Az Optimum Fund (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető a KBC Bank NV kirendeltségein vagy a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) vállalatnál, 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 az Optimum Fund Tájékoztatóhoz tartozó részeivel ellentétes nyilatkozatok alapján vonható felelősségre.

Ez a Kiemelt Befektetői Információk c. dokumentum a Fix+ egészség, a belga Optimum Alap (BEVEK*) egy részalaphoz, a Fix + egészség részalaphoz mutatja be. Az Optimum Fund megfelel az ÁÉKBV V. irányelv követelményeinek.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket az Optimum Fund szintjén kerülnek elkészítésre, amely magában foglalja valamennyi részalaphoz tartozó információkat. Az Optimum Fund minden egyes részalaphoz külön entitásnak kell

tekinteni. Az Ön befektetői jogai ennek az adott részalaphoz az eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik.

Önnek 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” "Information concerning the trading of shares" c. fejezetét.

Az alap Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és annak szabályozását a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és annak szabályozását a belga Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

Ezek a Kiemelt Befektetői Információk 2022. szeptember 22. napján megfelelnek a valóságnak.

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