

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

### Cash Plus Responsible Investing

a KBC Participation részalapja  
Classic Shares, tőkésítő befektetési jegyek  
ISIN-kód: BE0948240651

A Termék kezelője: KBC Asset Management NV (A KBC Csoport tagja).

weboldal: [www.kbc.be](http://www.kbc.be) - További információért hívja a következő telefonszámot +32 78 353 137.

Az Alap Belgiumban törvényesen be van jegyezve. Az Alap tekintetében az engedélyezési hatáskört gyakorló illetékes hatóság: Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Az Alapkezelő Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és a felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Financial Services and Markets Authority (FSMA).

A közzététel időpontja: 2023.május 15.

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A Cash Plus Responsible Investing, a KBC Participation nyílt végű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyílt végű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

### Lejárat

Határozatlan

### Befektetési célok

A KBC Participation Cash Plus Responsible Investing egy sztenderd, változó nettó eszközértékű pénzügyi alap („VNAV PPA”), amely közvetlenül vagy közvetve (pl. az eszközök legfeljebb 10%-át kitevő alapokon keresztül) euróban denominált pénzügyi eszközökbe és betétekbe fektet.

A pénzügyi alap célja, hogy megőrizze eszközeit, kellően likvid legyen, és a pénzügyi eszközök kamatlábával összhangban lévő hozamot kínáljon. A pénzügyi alap nem garantált befektetés. A pénzügyi alapba történő befektetés abban különbözik a betétbe történő befektetéstől, hogy a pénzügyi alapba befektetett tőke ingadozhat. A pénzügyi alap nem támaszkodik külső támogatásra likviditásának biztosítása vagy az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték stabilizálása érdekében. A kilépéskor esetlegesen keletkező veszteséget a befektető viseli.

Az Alap befektetéseinek kiválasztásakor minden régió és ágazat figyelembe vehető.

A portfólió súlyozott átlagos lejárata (WAM) 4 hónap, de legfeljebb 6 hónap, a súlyozott átlagos élettartam (WAL) pedig legfeljebb 12 hónap. A pénzügyi eszközök rövid távú hitelminősítése legalább A-2. a Tájékoztató – „F. Az ÁÉKBV kockázati profiljára vonatkozó információk” című fejezetben bemutatott belső hitelminőségi-értékelési eljárás szerint.

A fenti korlátok között az alap egy kétlépcsős módszertan segítségével (negatív szűrés és pozitív kiválasztási módszertan) felelős befektetési célokat követ. A negatív szűrés azt jelenti, hogy az alap nem fektethet olyan kibocsátók által kibocsátott eszközökbe, amelyek a kizárási kritériumok alapján ki vannak zárva (ideértve a dohánytermékekkel, szerencsejátékokkal és a fegyverekkel kapcsolatba hozható kibocsátókat). A kizárási politikáról további információ a következő címen található: [www.kbc.be/documentatie-beleggen](http://www.kbc.be/documentatie-beleggen) > A felelős befektetések kizárási szabályzata.

A pozitív kiválasztási módszertan portfólió célok meghatározását és a fenntartható fejlődés támogatását jelenti. A portfólió célok a szén-dioxid-intenzitás csökkentésére és az ESG-jellemzők referenciaértékhez képest elért jobb eredményére vonatkoznak. A fenntartható fejlődés támogatása azáltal valósul meg, hogy az Alap az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz hozzájáruló kibocsátókba fektet. További információk a pozitív kiválasztási módszertanról és a konkrét célkitűzésekről itt található: [www.kbc.be/documentatie-beleggen](http://www.kbc.be/documentatie-beleggen) > A felelős befektetések alapok befektetési politikája.

A pénzügyi eszközök maximális hátralévő futamideje 397 nap. Ez a hátralévő futamidő több lehet, ha a kamatlábakat egy 397 napot meg nem haladó időszakon belül a pénzügyi trendekhez igazítják. A hátralévő futamidő azonban soha nem haladhatja meg a 2 évet.

Az alap eszközeinek legfeljebb 100%-át fektetheti az Európai Beruházási Bank, az Európai Stabilitási Mechanizmus, Belgium, Németország, Franciaország, Olaszország, Hollandia, Franciaország, Németország, Olaszország és Spanyolország által külön-külön vagy közösen kibocsátott vagy garantált pénzügyi eszközökbe.

A KBC Participation Cash Plus Responsible Investing korlátozott mértékben használhat származtatott termékeket. A származtatott termékek csak a kamatkockázat fedezésére használhatók.

Az alapkezelő jelentős mértékben köthet olyan kibocsátók által kibocsátott eszközökhöz kapcsolódó származtatott ügyletet, amelyek nem rendelkeznek felelős jellel.

A Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatóra történő hivatkozás nélkül

A Classic Shares sorozat deviza neve EUR.

A Tájékoztatóban meghatározott időszakokban megszolgált osztalékot a R és s z alap részben vagy egészben kifizeti Önnek (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Befektetési jegy, díj- és költségtípusok c. részében található.).

### Gyakorlati információk

A KBC Participation (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető a pénzügyi szolgáltatók irodáiban, a KBC Bank NV kirendeltségein vagy a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgiumban) vállalatnál, illetve az alábbi webcímen: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid).

A legfrissebb nettó eszközérték a [www.beama.be](http://www.beama.be) webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid). A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató az „Alapkezelő társaság” című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatók a [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) (Remuneration Policy) oldalon és a ingyenesen elérhető a KBC Bank NV, mint pénzügyi szolgáltató kirendeltségein.

Ez a befektetők részére szóló, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a belga KBC Participation Cash Plus Responsible Investing részalapjának Classic Shares sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a KBC Participation szintjén készítik el. A KBC Participation minden egyes részalapját külön egységnek kell tekinteni.

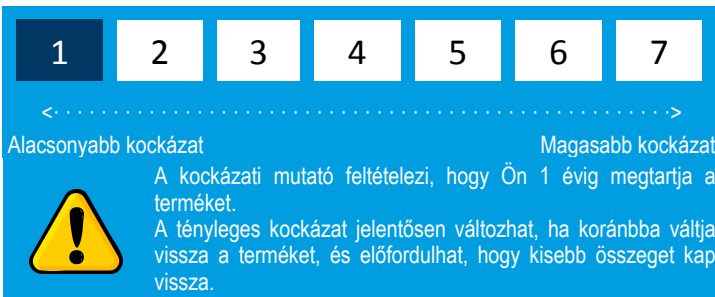
Az Ön befektetői jogai a jelen Részalap eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik. A Részalapban lévő befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat naponta hajtják végre (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Információ a szóban forgó befektetési jegyek kereskedelméről” c. részében található). Önnek jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzt egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információért tekintse meg a Tájékoztató " Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről" című fejezetét.

## Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akiknek a befektetési körülbelül 1 év.  
A terméket olyan befektetők számára tervezték, akik számára fontos a befektetett összeg megőrzése.  
Ezek a befektetők hajlandók bizonyos mértékű kockázatot vállalni a potenciálisan magasabb hozamért, és kedvezőtlen körülmények között korlátozott veszteségeket tudnak elviselni.  
Ezek a befektetők legalább alapszintű ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a befektetéssel kapcsolatban.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt ki fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez az Alap megfelel a pénzügyi alapokra vonatkozó hivatalos kockázati előírásoknak. Ez azt jelenti, hogy a biztonság elsőbbséget élvez a hozammal szemben, amit a kockázati mutató is tükröz. Az Alap kizárólag rövid lejáratú és magas hitelképességű eszközökbe történő befektetéssel, a befektetések több kibocsátó között történő elosztásával és a likviditási politika kiigazításával igyekszik a lehető legnagyobb mértékben korlátozni a kockázatokat. Azonban rendkívüli események előfordulását nem lehet kizárni.

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Amennyiben nem tudjuk kifizetni az Önnek járó összeget, elveszítheti a teljes befektetését.

Az Alap nem rendelkezik tőkevédelemmel.

## Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: 1 év

Befektetés egyszeri 10 000 EUR

Ha Ön 1 év után kilép

### Forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	9 850 EUR -1,50%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	9 850 EUR -1,50%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	9 890 EUR -1,10%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Százalékos hozam	9 960 EUR -0,40%

Kedvezőtlen forogatókönyv 1 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forogatókönyvtípus egy 2021 július és 2022 június között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forogatókönyv 1 évre: Ez a forogatókönyvtípus egy 2017 november és 2018 október között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forogatókönyv 1 évre: Ez a forogatókönyvtípus egy 2013 szeptember és 2014 augusztus között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

## Mi történik, ha a KBC Asset Management NV nem tud Önnek fizetni?

Mivel Ön közvetlenül az Alapba fektet, az Alapkezelő Társaság, azaz a KBC Asset Management NV kifizetései meghíúsulása (pl. fizetéseképtelenség miatt) nem jár közvetlen következményekkel az Alap fizetési képességére nézve.

Amennyiben az Alap nem képes teljesíteni a kifizetéseket, Ön elveszítheti teljes befektetését. Az Alapra nem vonatkozik semmilyen kártalanítási, és garanciarendszer vagy egyéb befektetői garancia.

## Milyen költség merül fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

## A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam) és egyszeri 10 000 EUR 10 000,00 euróban kerül befektetésre.

Ha Ön 1 év után kilép

<b>Teljes költség</b>	<b>71 EUR</b>
Éves költséghatás (*)	0,7%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,7% lesz a költségek előtt és 0,0% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg: 0,10%-a. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor Ha 1 év után kilép\*\*

<b>Belépési költségek</b>	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 0,10%-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg, max. 0,10%-ának megfelelő forgalmazási költségeket.	10 EUR
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. A vásárlástól számított egy hónapon belül történő eladás esetén: Max. 5,00%.	0 EUR

Folyó költségek minden évben

<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 0,47%-a. Ez egy becslés, mivel a befektetési portfólió kezeléséért járó díjazást 2023. február 6 -án módosult.	47 EUR
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 0,13%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	13 EUR

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 EUR
--------------------------	--	-------

## Meddig tartsam meg a terméket, hogyan juthatok hozzá korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási időszak: 1 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 1-évig tartsa. Becsléseink szerint, a kockázatokat, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 1 év után meglehetősen kicsi a kockázata annak, hogy a kezdeti befektetésénél kevesebbet kap vissza. A termékből az ajánlott tartási idő előtt is ki lehet szállni, de ebben az esetben nagyobb a valószínűsége annak, hogy a kezdeti befektetésnél kevesebbet kapunk vissza.

A részleges vagy teljes kilépés ingyenes. Ha azonban a belépést követő egy hónapon belül száll ki, és/vagy kivételesen nagy összegű nettó kiszállás esetén a "Milyen költségek merülnek fel?" részben említett díjak számíthatók fel.

## Hogyan tehetek panaszt?

Az elsődleges kapcsolattartó pont az Ön panaszaival kapcsolatban az Ön pénzügyi szolgáltatója: K&H Bank Zrt.. Ha nem sikerül megegyezni, írjon a [klachten@kbc.be](mailto:klachten@kbc.be) címre, Tel: +32 16/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, vagy a [gestiondesplaintes@cbc.be](mailto:gestiondesplaintes@cbc.be) címre, Tel: +32 81 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur, vagy az [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be) címre, Tel: +32 2 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brüsszel. A teljes panaszkezelési eljárás a [www.kbc.be](http://www.kbc.be) vagy a [www.cbc.be](http://www.cbc.be) oldalon található. Önt azonban mindig megilleti annak joga, hogy jogi eljárást kezdeményezzen.

## További fontos információk

A termékre és a kapcsolódó kockázatokra vonatkozó részletes információk a Részalaphoz kapcsolódó dokumentációban található. A tranzakció előtt feltétlenül olvassa el ezeket az információkat. A tájékoztatást díjmentesen megkaphatja a pénzügyi szolgáltatójától. A termék múltbeli teljesítményéről az elmúlt 10 évben a következő weboldalon található múltbeli teljesítményre vonatkozó tájékoztató dokumentumban talál információkat: [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance).

A korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a következő weboldalon található meg: [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance).