

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

K&H fix egészség 1

az Optimum Fund részalapja
tőkésítő befektetési jegyek
ISIN-kód: BE6345958241

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

weboldal: 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. október 24.

Figyelmeztetés: Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A K&H fix egészség 1 az Optimum Fund nyíltvégű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

Lejártat

2028. november 30.

Befektetési célok

Az Optimum Fund K&H fix egészség 1 Részalap célja, hogy lejáratkor visszafizesse a jegyzési időszak alatt befizetett tőke 100%-át (tőkevédelem) úgy, hogy különböző eszközosztályokba, például kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe fektet, valamint a lehetséges hozam elérése érdekében származtatott ügyletet köt. A jegyzési időszakban a jegyzési ár 10 000 HUF befektetési jegyenként. A jegyzési időszak 2023. október 24-től 2023. december 12-ig (reggel 6.00 óra, közép európai idő szerint) tart.

A Részalap hozama egy részvénykosár (továbbiakban: Kosár) teljesítményétől függ.

A lejárat napján (2028.11.30.) a jegyzéskor kifizetett vételáron felül alábbi két lehetőség közül a magasabb hozamot biztosító kerül kifizetésre:

- a jegyzéskor kifizetett vételár 100%-ának a 18.00%-a;
- vagy a jegyzéskor kifizetett vételár 100%-án felül a Kosár növekedésének 100%-a, ahol a maximális hozam 120% lehet. A kosár alakulását a következőképpen számítják ki: [a kosár végértéke mínusz a kosár kezdőértéke], osztva a kosár kezdőértékével. A Kosár csökkenése nem csökkenti a befektetés hozamát.

Tehát lejáratkor a hozam legalább 18.00% (3.40% éves szinten költségek és adók levonása előtt) és legfeljebb 120% (12.62% éves szinten költségek és adók levonása előtt) lehet.

A Kosár a gyógyszeripari és az egészségügyi szektor vállalatainak részvényeiből áll.

A Kosár teljesítménye egy adott időszak alatt bekövetkezett, a Kosarat alkotó részvények átlagárfolyamai alapján kerül kiszámításra. A súlyozott átlag használat pozitívan, vagy negatívan is befolyásolhatja a Részalap hozamát, ugyanakkor biztosítja, hogy egyes napok jelentős árfolyamkilengései ne befolyásolják jelentősen a részalap hozamát (további információkért lásd a Tájékoztató e részalapra vonatkozó részében a "Befektetési Információk" „Investment information” c. fejezetét).

A Részalap befektetési eszközei:

- SPV note-ok, egyéb kötvények és adósságinstrumentumok, lekötött betétek és/vagy látra szóló betét, 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 hajtják végre (további információ: a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” című fejezetében található).

A Részalap működésével és összetételével kapcsolatos további információk (beleértve a részvényválasztást is) részletesen megtalálhatóak a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Befektetési információk" című részében. A Kosár alkotó részvények kiválasztási folyamata olyan paramétereket használ, amelyek befolyásolhatják a befektetés potenciális megtérülését.

Gyakorlati információk

Az Optimum Fund (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.

A legfrissebb nettó eszközérték a www.beama.be webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: www.kbc.be/kid. A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató az „Alapkezelő társaság” című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatóak a 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 Optimum Fund K&H fix egészség 1 Részalapjának sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket az Optimum Fund Alap szintjén készítik el. Az Optimum Fund 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.

Önnek jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzét egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató " Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről" című fejezetét.

Megcélzott lakossági befektető:

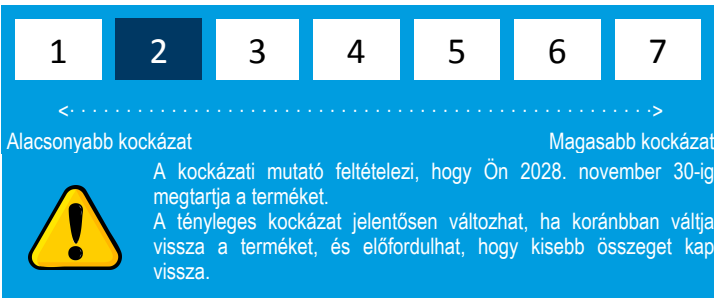
A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk 2028. november 30-ig tart.

A terméket olyan befektetők számára tervezték, akik számára fontos a befektetett összeg megőrzése.

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 2. osztályba soroltuk, amely egy közepesen alacsony kockázati osztály.

A 2-es érték tipikusnak számít a határozott futamidejű, tőkevédelemmel ellátott strukturált alapok esetén. A tőkevédelem - amely esetében a befektetett összeg (névérték) futamidő végén történő teljes visszafizetésére törekszik az Alap - csökkenti az Alap piaci érzékenységét. A tőkevédelem csak a határozott futamidő végéig megtartott befektetések esetén érvényes.

Ön jogosult tőkéjének legalább 100%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazható, ha Ön eladja a terméket a termék lejárat dátuma előtt.

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

Ezenkívül a termékbe történő befektetéssel kapcsolatos további releváns kockázatok:

- átlagos inflációs kockázat : az infláció növekedése ellen az Alap nem ad védelmet.
- átlagos koncentrációs kockázat : A gyógyszeripari és egészségügyi ellátási ágazatban tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektet be a befektetési alap.

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 forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp is alakulhatnak.

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

Ajánlott tartási idő: 2028. november 30.

Befektetés egyszeri 4 000 000 HUF

Ha Ön 1 év után kilép Ha 2028. november 30-én kilép

Forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 894 378 HUF -2,64%	4 602 000 HUF 2,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 893 556 HUF -2,66%	4 602 000 HUF 2,75%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 893 459 HUF -2,66%	5 022 389 HUF 4,51%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 893 556 HUF -2,66%	7 312 009 HUF 12,40%

A teljesítmény-forgatókönyvek becslött értékek, melyek a mögöttes befektetéseknek minimum 10 000 különböző, a termék kifizetési szerkezetének figyelembevételével végzett árszimulációján alapulnak. A termék lejáratáig bemutatott árszimulációkat a mögöttes befektetések (vagy ezeknek megfelelő helyettesítő adatsorok) múltbeli hozamainak felhasználásával kaptuk.

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 kifizetéseinek 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 költségek merülnek fel?

A termékéről 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 az első évben ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és egyszeri 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha 2028. november 30-én kilép
Teljes költség	206 400 HUF	442 624 HUF

Éves költséghatás (*)

5,2% 2,1% minden évben

(*) 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 6,7% lesz a költségek előtt és 4,5% 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: 2,5%-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****

Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 2,50%-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 2,50%-ának megfelelő forgalmazási költségeket.	100 000 HUF
Kilépési költségek	Befektetésének Max. 1,00%-a, mielőtt azt kifizetik Önnek. Ennél a termékénél nem számítunk fel kilépési díjat, ha a lejáratkor kilép. Ezen felül további kilépési díjként max. 5.00%-ot lehet felszámítani, ha a belépést követő egy hónapon belül kilép.	40 000 HUF

Folyó költségek minden évben

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetés értékének 1,64%-a évente. Ez egy becslés, mivel az elmúlt évre vonatkozó tényleges adatok még nem állnak rendelkezésre.	65 600 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-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.	800 HUF

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 HUF
--------------------------	--	-------

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

Ajánlott tartási idő, futamidő: 2028. november 30-ig.

Javasoljuk, hogy a terméket lejáratig tartsa. Az ajánlott tartási időszak ezen a forgatókönyvön alapul. A befektetési politika az Részalap befektetési célkitűzését a Részalap lejáratának napján kívánja teljesíteni. Az általunk ajánlott futamidő ezért egybeesik az Alap futamidejével.

Ebből a termékből az Részalap lejáratáig is ki lehet szállni de ebben az esetben nagyobb a valószínűsége annak, hogy a kezdeti befektetésnél kevesebbet kap vissza. Továbbá a Részalap által elérni kívánt célkitűzés csak a lejáratig tartott befektetésekre érvényes. Részleges vagy teljes kilépés esetén a "Milyen költségek merülnek fel?" című részben említett kilépési költségek kerülnek felszámításra.

Hogyan tehetek panaszt?

Az elsődleges kapcsolattartó pont az Ön panaszával kapcsolatban az Ön pénzügyi szolgáltatója: K&H Bank Zrt. . Ha nem sikerül megegyezni, írjon a klachten@kbc.be címre, Tel: +32 16/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, vagy a gestiondesplaintes@cbc.be címre, Tel: +32 81 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur, vagy az 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 vagy a 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 korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a következő weboldalon találhatóak meg: www.kbc.be/fund-performance.