

# 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

### Global Double Timing USD 100-1

a Perspective részalapja  
tőkésítő befektetési jegyek  
ISIN-kód: BE6345681389

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. október 16.

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

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A Global Double Timing USD 100-1 a Perspective nyíltvégű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

### Lejárat

2028. október 31.

### Befektetési célok

A Perspective Global Double Timing USD 100-1 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 1 000 amerikai dollár befektetési jegyenként. A jegyzési időszak 2023. október 16-tól 2023. november 10-ig (reggel 6.00 óra, közép európai idő szerint) tart.

A Részalap hozama egy részvényekből álló kosár (továbbiakban: Kosár) teljesítményétől függ (kiszámítása a következőképpen történik: [a Kosár maximum záró értéke mínusz a Kosár minimum kezdőértéke], elosztva a Kosár kezdőértékével).

A Kosár minimum kezdőértéke megegyezik az alábbiak közül az alacsonyabbal:

- vagy a Kosár kezdőértéke,

- vagy 2024. januártól 2025. márciusig tartó időszak minden hónap első értékelési napján mért értékek közül a legalacsonyabb érték.

A Kosár maximum záró értéke megegyezik az alábbiak közül a magasabb értékkel:

- vagy a Kosár maximum értéke,

- vagy 2027. júniustól 2028. augusztusig tartó időszak minden hónap utolsó értékelési napján mért értékek közül a legmagasabb érték.

Bővebben lásd a Tájékoztató e részalpra vonatkozó részének a „Befektetési információk” („Investment Information” c. fejezete).

A Részalap lejáratára (2028. október 31.)

- a Kosár értékének csökkenése esetén életbe lép a tőkevédelem
- amennyiben a Kosár maximum záró értéke magasabb a minimum kezdőértékénél, akkor a Kosár növekményének 100,00%-a kifizetésre kerül a jegyzéskor kifizetett vételáron felül, de maximum 100% lehet a jegyzéskor kifizetett vételáron felül. (évente 9,24% költségek és adók levonása előtt)

Az Elérhető hozam alapjául szolgáló Kosár nagy piaci tőkeértékű vállalatok részvényeiből került összeállításra, a világ minden földrajzi régióját figyelembe véve.

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 USD, azaz amerikai dollár.

A Részalap befektetési jegyeivel kapcsolatos megbízásokat havonta kétszer hajtják végre (további információ: a Tájékoztató jelen Részalpra 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 Részalpra vonatkozó fejezetének „Befektetési információk” című részében. A Kosarat alkotó részvények kiválasztási folyamata olyan paramétereket használ, amelyek befolyásolhatják a befektetés potenciális megtérülését.

### Gyakorlati információk

A Perspective (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) megtalálhatóak 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 Perspective Global Double Timing USD 100-1 Részalapjának sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a Perspective Alap szintjén készítik el. A Perspective 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. október 31-ig tart.

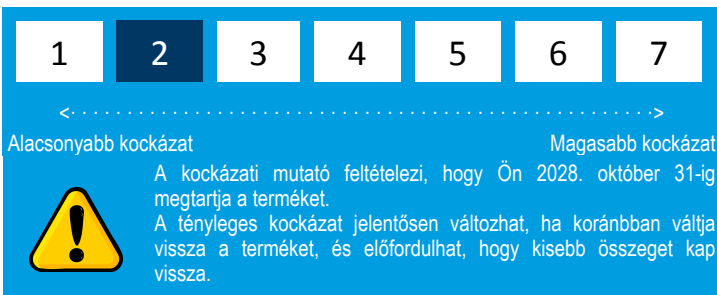
A terméket olyan befektetők számára tervezték, akik számára fontos a befektetett összeg megőrzése.

Ezek a befektetők hajlandóak bizonyos mértékű kockázatot vállalni a potenciálisan magasabb hozamért, és kedvezőtlen körülmények között korlátozott veszteségeket el tudnak viselni.

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 tipikusan 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.

**Legyen tisztában a devizakockázattal. A kifizetéseket más pénznemben kapja, így a végső hozam a két pénznem közötti árfolyam függvénye. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

Ezenkívül a termékbe történő befektetéssel kapcsolatos további releváns kockázatok:

- átlagos inflációs kockázat : az infláció növekedése ellen az Alap nem ad védelmet.

## 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. október 31.**

**Befektetés egyszeri 10 000 USD**

**Ha Ön 1 év után kilép**

**Ha 2028. október 31-én kilép**

### Forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>9 227 USD</b> -7,73%	<b>9 750 USD</b> -0,50%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>9 008 USD</b> -9,92%	<b>9 750 USD</b> -0,50%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>8 999 USD</b> -10,01%	<b>11 766 USD</b> 3,25%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>9 011 USD</b> -9,89%	<b>17 485 USD</b> 11,60%

A teljesítmény-forgatókönyvek becsült 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 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 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 10 000 amerikai dollárban kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha 2028. október 31-én kilép
<b>Teljes költség</b>	<b>486 USD</b>	<b>942 USD</b>
Éves költséghatás (*)	4,9%	1,9% 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 5,1% lesz a költségek előtt és 3,2% 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**
<b>Belépési költségek</b>	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.	250 USD
<b>Kilépési költségek</b>	Befektetésének Max. 1,00%-a, mielőtt azt kifizetik Önnek. Ennél a terméknél 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.	100 USD
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetés értékének 1,34%-a évente. Ez egy becslés, mivel az elmúlt évre vonatkozó tényleges adatok még nem állnak rendelkezésre.	134 USD
<b>Ügyleti költségek</b>	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.	2 USD
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD

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

### Ajánlott tartási idő, futamidő: 2028. október 31-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 elért 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](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 korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a következő weboldalon találhatóak meg: [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance).