

KBC Equity Fund
Belga jog szerinti befektetési társaság – UCITS

Korlátolt felelősségű társaság
Cégjegyzékszám: 0443.681.463 - RLP Brussels
Székhely: Havenlaan 2 - Brüsszel

TÁJÉKOZTATÁS A BEFEKTETÉSI JEGY TULAJDONOSOK SZÁMÁRA:

New Shares
a KBC Equity Fund Részalapja (*)

Trends Responsible Investing
a KBC Equity Fund Részalapja (*)

Tisztelt Hölgyem/Uram!

Ezúton meghívjuk a Befektetési jegy tulajdonosokat a fent említett Részalapokat érintő **Rendkívüli Közgyűlésre**, amelynek tárgya **az alábbiakban ismertetett Egyesülés**. A Közgyűlésre vonatkozó meghívó e tájékoztató anyag mellékletét képezi.

(*)

Beolvadó részalap(ok)		Átvevő részalap
A KBC Equity Fund New Shares Részalapja	Egyesülés útján beolvad a:	A KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalapba

Az Egyesülés következtében a Beolvadó Részalap valamennyi eszköze és kötelezettsége átkerül az Átvevő Részalaphoz.

Jelen dokumentum részletes tájékoztatást nyújt az Egyesülésről, valamint arról, hogy az milyen hatással lesz Önre, mint befektetési jegy tulajdonosra.

(*) Több részalaphoz álló befektetési társaság (bevek), amely a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeket teljesítő befektetéseket választ, és amelynek működését és befektetéseit a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeket teljesítő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról és a követelésekkel foglalkozó befektetési vállalkozásokról szóló 2012. augusztus 3-i törvény szabályozza.

1. ÉRINTETT BEFEKTETÉSI JEGY SOROZATOK

KBC Equity Fund New Shares	
	BE0170533070 Tőkésítő befektetési jegyek
	BE0170532064 Hozamfizető befektetési jegyek

beolvad a következőbe:

KBC Responsible Investing	Equity	Fund	Trends
Klasszikus részvények		BE0167243154 Tőkésítő befektetési jegyek	
		BE0167244160 Hozamfizető befektetési jegyek	
CSOB CZK klasszikus részvények		BE6286992340 Tőkésítő befektetési jegyek	
Intézményi B részvények		BE6228927727 Tőkésítő befektetési jegyek	
LU intézményi F részvények		BE6333465449 Tőkésítő befektetési jegyek	

A Beolvadó részalap befektetési jegy tulajdonosai olyan befektetési jegyeket kapnak az Átvevő részalaptól, amelyek ugyanolyan jellemzőkkel rendelkeznek, mint a Beolvadó részalapban lévő befektetési jegyeik.

2. AZ EGYESÜLÉS HÁTTERE ÉS OKAI

Miért történik az Egyesülés?

„Az Egyesülés során a Beolvadó részalap eszközei hozzájárulnak az Átvevő részalap vagyonának növekedéséhez. Ezáltal biztosítható, hogy mindkét érintett részalap befektetői egy optimálisabb kezelési környezetbe kerüljenek, ahol sokoldalúbb befektetési lehetőségek közül választhatnak. Az így megvalósult méretgazdaságossági előnyből az érintett részalapot befektetői profitálni fognak.”

Miért pont ezek a részalapot?

A KBC Equity Fund New Shares részalapot azért választották ehhez az Egyesüléshez, mert a nettó eszközértéke évek óta nem növekszik. Emellett a részalap már nem szerepel az aktívan kínált termékek között, és nem várható, hogy új jegyzések révén jelentős állománynövekedés következzen be.”

A Beolvadó részalap és az Átvevő részalap (utóbbi a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing részalap) is aktívan kezelt, referenciamutatóra való hivatkozás nélkül.

Az Egyesülés eredményeként a Beolvadó részalap befektetői olyan részalapba fektetnek majd, amely elkötelezett a felelős befektetési célok megvalósítása iránt. A felelős alapkezelés részleteiről a KBC Equity Fund tájékoztatójának „Trends Responsible Investing” részalapról vonatkozó mellékletében található bővebb információ.

3. A BEOLVADÓ RÉSZALAP ÉS AZ ÁTVEVŐ RÉSZALAP ÖSSZEHASONLÍTÁSA

Az alábbiakban ismertetjük a beolvadó részalap és az átvevő részalap legfontosabb jellemzőit. Az egyes részalapot jellemzőinek teljes leírását a Tájékoztatóban, valamint az egyes részalapotra vonatkozó ún. „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban” (Key Information Document); a továbbiakban: KID) tekintheti meg. Kifejezetten kérjük Önöket, hogy olvassák el őket. A Tájékoztatóhoz mellékeljük az Átvevő részalap Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumát is.

Kérjük, ne feledje, hogy a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalma időről időre frissülhet. A legújabb verzió a www.kbc.be/Fundfinder oldalról és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény (KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brüsszel) fiókjaiból is beszerezhető.

3.1. A befektetési politikák és stratégiák összehasonlítása

A KBC Equity Fund New Shares részalapjának és a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing részalapjának az összehasonlítása

Hasonlóságok

Mindkét részalap aktívan kezelt, referenciamutatóra való hivatkozás nélkül.

Mindkét részalap devizaneme az EUR, azaz euró.

Mindkét részalap megfelelő a dinamikus kockázati profillal rendelkező befektetőknek.

Különbségek

A KBC Equity Fund New Shares célja a hozam elérése azáltal, hogy eszközeinek legalább 75%-át IPO részvényekbe fekteti, valamennyi régiót, ágazatot és témakört figyelembe véve.

A KBC Equity Fund Trends Responsible Investing célja a hozam elérése azáltal, hogy elsődlegesen "a jelen és a következő évtizedek kihívásai és lehetőségei" téma keretein belül tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektet, valamennyi földrajzi régiót és ágazatot figyelembe véve.. A megcélzott vállalatok közé tartozhatnak olyan vállalatok, amelyek tevékenységei olyan hosszú távú trendekre összpontosítanak, mint az átalakuló technológiák, az éghajlatváltozás, a természeti erőforrások szűkössége, a készségek és képességek közötti eltérések, az urbanizáció és a változó életmód. A Beolvadó részalappal szemben az Átvevő részalap felelős befektetési célok megvalósítására törekszik. További információk erről a felelős alapkezelésről a KBC Equity Fund tájékoztatójának a „Trends Responsible Investing” részalpra vonatkozó mellékletében” található.

Az érintett részalapok hatályos KID-je a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény fiókjaiból és a www.kbc.be/Fundfinder oldalról szerezhető be.

3.2. A kockázatok összehasonlítása

	SRI	Kockázatok
KBC Equity Fund New Shares	4	magas árfolyamkockázat mérsékelt tőkekockázat magas piaci kockázat magas teljesítménykockázat
KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Klasszikus sorozat	4	magas árfolyamkockázat mérsékelt tőkekockázat magas piaci kockázat magas teljesítménykockázat
KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Intézményi B sorozat	4	magas árfolyamkockázat mérsékelt tőkekockázat magas piaci kockázat magas teljesítménykockázat
KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Klasszikus sorozat CSOB CZK	4	magas árfolyamkockázat mérsékelt tőkekockázat magas piaci kockázat magas teljesítménykockázat
KBC Equity Fund Trends Responsible Investing LU Intézményi F sorozat	4	magas árfolyamkockázat mérsékelt tőkekockázat magas piaci kockázat magas teljesítménykockázat

3.3. A költségszerkezet és a denominációs pénznem összehasonlítása

	KBC Equity Fund New Shares	KBC Equity Fund Trends Responsible Investing
Belépési költségek (maximum)	Max. 3,00%-a annak az összegnek, amit jelen részalapba történő belépéskor fizet	Klasszikus sorozat: Max. 3,00%-a annak az összegnek, amit a jelen részalapba történő belépéskor fizet CSOB CZK Klasszikus sorozat: Max. 3,00%-a annak az összegnek, amit a jelen befektetésbe történő belépéskor fizet Intézményi B sorozat: Max. 0,5%-a annak az összegnek, amit a jelen befektetésbe történő belépéskor fizet LU Intézményi F sorozat: 0,00%
Kilépési költségek (maximum)	Max. 5%, ha a vásárlástól számított egy hónapon belül eladásra kerül a befektetési jegy.	Klasszikus sorozat: Max. 5%, ha a vásárlástól számított egy hónapon belül eladja a befektetési jegyeket CSOB CZK Klasszikus sorozat: Max. 5%, ha a vásárlástól számított egy hónapon belül eladja a befektetési jegyeket Intézményi B sorozat: Max. 0,50%-a az Ön befektetésének, mielőtt az kifizetésre kerül Önnek. LU intézményi F sorozat: 0,00%
Folyó költségek	Tőkésítő sorozat: 2,17% Hozamfizető sorozat: 2,19%	Klasszikus sorozat– tőkésítő: 1,83% Klasszikus sorozat – hozamfizető: 1,84% CSOB CZK Klasszikus sorozat: 1,76% Intézményi B sorozat: 0,55% LU intézményi F sorozat: 1,75%
Pénznem	Euró	Klasszikus sorozat: Euró CSOB CZK Klasszikus sorozat: Cseh korona Intézményi B sorozat: Euró LU intézményi F sorozat: Euró

Az érintett részalapot hatályos KID-je a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény fiókjából és a www.kbc.be/Fundfinder oldalról szerezhető be.

4. VÁRHATÓ KÖVETKEZMÉNYEK

4.1. Általános tudnivalók

Az Egyesülés során a Beolvadó részalap eszközeinek átvétele várhatóan hozzájárul ahhoz, hogy ezek az eszközök hatékonyabb kezelés alá kerüljenek az Átvevő részalapban.

Az Egyesülés következtében a Beolvadó részalap eszközei beépülnek az Átvevő részalap portfóliójába. Mivel a Beolvadó részalap befektetési politikája eltér az Átvevő részalapétól – amely felelős befektetési célok megvalósítására törekszik –, az Átvevő részalap portfóliójának összetétele különbözni fog a Beolvadó részalapétól. Ennek megfelelően a Beolvadó részalap portfólióját át kell alakítani annak érdekében, hogy az a lehető legnagyobb mértékben összhangba kerüljön az Átvevő részalap portfóliójával. Az összehangolásra az Egyesülésnek a Rendkívüli Közgyűlésen történő jóváhagyását követően, de még az Egyesülés hatálybalépése előtt kerül sor, a részvényesek érdekeinek figyelembevételével. Fontos megjegyezni, hogy az Egyesülés – az összehangolás során végrehajtott tranzakciók révén – hatással lehet a hozamra.

A Beolvadó részalap eszközeinek a beolvadása nem fogja befolyásolni az Átvevő részalap befektetési céljait és politikáját.

4.2. Az Egyesülés adózási következményei

Az Egyesülés eredményeként a befektetési jegy tulajdonosoknak adófizetési kötelezettsége keletkezhet az adózási illetőség szerinti lakhelyükön, illetve más olyan joghatóságban, ahol adókötelezettségük fennáll. Az Egyesülés adózási következményeiről javasolt a megszokott pénzügyi vagy adótanácsadóval konzultálni.

5. VONATKOZÓ ELJÁRÁSI SZEMPONTOK

Az **Egyesülés költségeit** a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2 - 1080 Brüsszel) viseli, kivéve azokat a költségeket, amelyek az eszközök értékesítésével kapcsolatban merülnek fel. Ilyenek lehetnek pl. a befektetési jegyek költségmentes visszavásárlása, valamint költségmentes visszaváltása vagy költségmentes cseréje esetén keletkeznek – ezek (amennyiben felmerülnek) az érintett befektetési jegy tulajdonosokat terhelik.

Az érintett részalapok **Rendkívüli Közgyűlésére** a mellékelt meghívóban meghatározott időpontban kerül sor.

5.1. Költségmentes visszaváltás és a nettó eszközérték közzétételének, a forgalmazás felfüggesztése, valamint a befektetési jegyek vételére vagy visszaváltására vagy cserére vonatkozó kérelmek teljesítése

Az összes érintett részalap befektetési jegy tulajdonosai az alábbi tájékoztató kézhezvételétől kezdve, egészen 2025. november 5-ig e nappal bezárólag kérhetik befektetési jegyeik **költségmentes visszaváltását** (az eszközök értékesítésének költségeit fedező esetleges adók és díjak megfizetése mellett).

A Beolvadó részalap azon befektetési jegy tulajdonosai, akik ezen időszak alatt nem kérték a befektetési jegyeik költségmentes visszaváltását (a költségmentesség az esetleges adókra nem vonatkozik), az Egyesülés hatálybalépésének napján az Átvevő alap befektetési jegyeit kapják meg, feltéve, hogy az Egyesülést a Beolvadó részalap és az Átvevő részalap Rendkívüli Közgyűlése is jóváhagyja.

2025. november 7-től a nettó eszközérték közzététele, valamint a befektetési jegyek kibocsátására vagy visszaváltására vagy a **Beolvadó részalap** cseréjére vonatkozó kérelmek teljesítése **felfüggesztésre kerül**. Ha a Beolvadó részalap vagy az Átvevő részalap Rendkívüli Közgyűlése nem hagyja jóvá az Egyesülést, akkor ez a felfüggesztés a Rendkívüli Közgyűlést követő napon véget ér. Ha az érintett Beolvadó részalaphoz és az Átvevő részalaphoz a Rendkívüli Közgyűlése is jóváhagyja az Egyesülést, akkor az események az 5.5. pontban meghatározott ütemezés szerint folytatódnak. Azok a Beolvadó részalaphoz kapcsolódó megbízások, amelyeket olyan nettó eszközértéken adnak le, amely a felfüggesztési időszak alatt csökken, elutasításra kerülnek.

2025. november 7-től a Rendkívüli Közgyűlés napjáig az **Átvevő részalap** nettó eszközértékének közzététele, valamint a befektetési jegyek vétele, eladása vagy az cserére irányuló megbízások teljesítése **felfüggesztésre kerülnek** az Egyesülés hatékony megvalósítása érdekében. Azok az Átvevő részalaphoz kapcsolódó megbízások, amelyeket olyan nettó eszközértéken adnak le, amely a felfüggesztési időszak alatt csökken, a felfüggesztési időszakot követő első nettó eszközértéken kerülnek teljesítésre.

5.2. Átváltási arány

A tervezett Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetők új befektetési jegyeket kapnak az Átvevő részalapról. A befektetési jegyek átváltási arányának kiszámításához a Beolvadó részalapról a 2025. november 13-i Rendkívüli Közgyűlés időpontjában érvényes (2025. november 14-én kiszámított) egy részvényre jutó nettó eszközértéke („NEÉ”) elosztásra kerül az Átvevő részalap megfelelő részvényének 2025. november 13-án érvényes (2025. november 14-én kiszámított) NEÉ-jével.

Azt, hogy az Átvevő részalapban hány befektetési jegy kerül kiosztásra osztályonként és típusonként, az alábbi képlet szerint kell kiszámítani:

$$A = (B \times C \times D) / E$$

Ahol:

A = Átvevő részalap új befektetési jegyek száma

B = meglévő befektetési jegyek száma a Beolvadó részalapban

C = a Beolvadó részalap egy részvényre jutó nettó eszközértéke*

D = a Beolvadó részalap és az Átvevő részalap pénznemei között alkalmazandó árfolyam (ahol releváns)

E = az Átvevő részalap egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke* a megfelelő befektetési jegy sorozatra vonatkozóan

*Azon a napon érvényes nettó eszközértéket jelenti, amelyen a szóban forgó részalapok egyesülését jóváhagyó végső Rendkívüli Közgyűlés megtartásra kerül. Ez egy számviteli nettó eszközérték, amelyet az átváltási arány meghatározásához számítottak ki, mivel a 2009/65/EK irányelv feltételeit teljesítő kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2012. november 12-i Királyi Rendelet 196. cikke első bekezdésének 5° pontjával összhangban a nettó eszközérték meghatározása, valamint a befektetési jegyek kibocsátására vagy visszaváltására vagy a cseréjére irányuló kérelmek teljesítése fel volt függesztve.

Az átváltási arány hat tizedesjegy pontossággal, az Átvevő részalapról kiosztásra kerülő befektetési jegyek száma pedig négy tizedesjegy pontossággal kerül meghatározásra.

Az Egyesülés következtében a Beolvadó részalap összes befektetési jegye törlésre kerül. A Beolvadó részalap névre szóló befektetési jegy tulajdonosai törlésre kerülnek a Beolvadó részalap tulajdonosi nyilvántartásából, majd a tulajdonukban lévő befektetési jegyeik osztályának megfelelő kategóriában, az átváltási arány figyelembevételével bekerülnek az Átvevő részalap tulajdonosi nyilvántartásába. A KBC Equity Fund gondoskodik róla, hogy a szóban forgó befektetési jegy tulajdonosok értesítést kapjanak az Átvevő részalap tulajdonosi nyilvántartásába történő bekerülésükről.

5.3. Töredék részvények

A Beolvadó részalapban legalább egy befektetési jeggyel rendelkező befektetők az Átvevő részalapról is legalább egy befektetési jegyet kapnak.

Ha az átváltás következtében egy befektető a Beolvadó részalapban lévő **1 teljes befektetési jegyért cserébe nem csak 1 teljes befektetési jegyet, hanem azon felül töredék befektetési jegyet is kap** az Átvevő részalapról, akkor ez a befektető:

- megkapja ezeket a töredék befektetési jegyeket; vagy
- költségmentesen (a költségmentesség nem vonatkozik az esetleges adókra), készpénzben megkapja ezeknek a töredék befektetési jegyeknek az értékét.

Azok a befektetők, akik ezeknek a töredék befektetési jegyeknek a készpénzben történő kifizetését választják, 2025. november 24. és 2025. december 24. (e napokat is beleértve) között kaphatják meg ezeknek a befektetési jegyeknek az értékét készpénzben, költségmentesen (a költségmentesség az esetleges adókra nem vonatkozik).

5.4. Az egyesülés hatálybalépési dátuma

Amennyiben a Rendkívüli Közgyűlés a szóban forgó részalapok Egyesülését jóváhagyja, a tervezett Egyesülés hatálybalépési dátuma 2025. november 21. lesz.

Az Egyesülés hatálybalépési napján a Beolvadó részalap befektetői – amennyiben nem éltek a költségmentes visszaváltás lehetőségével – a tulajdonukban lévő befektetési jegyek alapján fogják tudni gyakorolni a jogaikat az Átvevő részalapban.

5.5. Idővonal

2025. szeptember 1.	<ul style="list-style-type: none">• Az Egyesüléssel kapcsolatos tájékoztató és a Rendkívüli Közgyűlésre vonatkozó meghívó közzétételre kerül a weboldalon.• A költségmentes visszaváltási időszak kezdete.• Azon időszak kezdete, amikor a Rendkívüli Közgyűlésen történő szavazáshoz szükséges dokumentumok beküldhetők.
2025. november 5.	A költségmentes visszaváltási időszak utolsó napja.
2025. november 7. (17:00 előtt)	Azon időszak utolsó napja, amikor a Rendkívüli Közgyűlésen történő szavazáshoz szükséges dokumentumok beküldhetők.
2025. november 7.	<ul style="list-style-type: none">• A befektetési jegyek vételére, eladására vagy az összes érintett részalap bármelyikének csere tranzakcióra irányuló kérelmek teljesítésének a felfüggesztése.• Az összes érintett részalap nettó eszközértéke felfüggesztésre kerül.
2025. november 13.	Az érintett részalapok Rendkívüli Közgyűlése.
2025. november 14.	<ul style="list-style-type: none">• A befektetési jegyek vételére, eladására vagy az Átvevő részalpra vonatkozó csere tranzakcióra irányuló kérelmek teljesítésének a felfüggesztésének a vége.• A 2025.11.13-án érvényes átváltási arány kiszámítása.
2025. november 21.	<ul style="list-style-type: none">• A Rendkívüli Közgyűlések által hozott határozati döntéssel kapcsolatban közzétételre kerül egy közlemény.• Az Egyesülés napja: a befektetők megkapják az átváltott befektetési jegyeiket, és gyakorolhatják a jogaikat.

6. RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ DOKUMENTUMOK

A Tájékoztató, a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, valamint a legújabb pénzügyi jelentések díjmentesen beszerezhetők a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény (KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brüsszel) fiókjából vagy a www.kbc.be/Fundfinder oldalról, többek között holland és angol nyelven is.

A befektetők továbbá a következő dokumentumokról is díjmentesen kérhetnek másolatot az érintett befektetési társaság székhelyén (Havenlaan 2, 1080 Brüsszel):

- a jelen Egyesülés jóváhagyott könyvvizsgálójának a jelentése, amely tartalmazza a következőket:
 - az eszközök és (adott esetben) a kötelezettségek értékelésének kritériumai;
 - egy befektetési jegyre jutó készpénzérték;
 - az átváltási arányhoz használt számítási módszer, valamint a hatálybalépési napon érvényes átváltási arány feltüntetése (egyesülés utáni kiegészítés).

az egyesülésben érintett összes részalap nevében eljáró letétkezelő nyilatkozata, miszerint a következő adatok megfelelnek a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeket teljesítő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról és a követelésekkel foglalkozó befektetési vállalkozásokról szóló 2012. augusztus 3-i törvénynek, valamint az érintett befektetési társaság Alapszabályának:

- a szerkezeti átalakítás típusa, valamint a szóban forgó kollektív befektetési vállalkozás;
- a szerkezeti átalakítás tervezett hatálybalépési dátuma;
- az eszközök átruházására, valamint a befektetési jegyek átváltására vonatkozó szabályok.
- az Egyesülési tervezet, amelyet az érintett befektetési társaság igazgatótanácsa készített a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeket teljesítő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2012. november 12-i Királyi Rendelet 167. cikkével összhangban
- Ezenkívül a befektetők további információkat kérhetnek erről az egyesülésről az érintett befektetési társaság székhelyén (Havenlaan 2, 1080 Brüsszel).

A Rendkívüli Közgyűlések összehívására vonatkozó értesítők, az információs csomag, valamint a Rendkívüli Közgyűlések döntéséről szóló sajtóközlemény a következő weboldalon kerül közzétételre: www.kbc.be/floating-reorganisation-funds.

KBC Equity Fund

A belga jog szerinti, változó tőkéjű, nyílt végű befektetési társaság, amely megfelel a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeknek – UCITS

Korlátolt felelősségű társaság
Cégjegyzékszám: 0443.681.463 - RLP Brussels
Székhely: Havenlaan 2 - Brüsszel

FELHÍVÁS A KÖVETKEZŐ ALAPOKAT ÉRINTŐ RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRA:

New Shares

a KBC Equity Fund Részalapja

Trends Responsible Investing

a KBC Equity Fund Részalapja

A **KBC Equity Fund New Shares** Részalap és a **KBC Equity Fund Trends Responsible Investing** Részalap meghívja a befektetőit, hogy vegyenek részt az egyes Részalapokra vonatkozó Rendkívüli Közgyűlésén, amely 2025. november 13-án 10:30, illetve 11:00 időpontban kerül megrendezésre a Berquin közjegyzői irodában (Lloyd Georgelaan 11, 1000 Brüsszel, Belgium), hogy megvitassák és döntsenek a **KBC Equity Fund New Shares**, mint **Beolvadó Alap**, valamint a **KBC Equity Fund Trends Responsible Investing**, mint **Átvevő Alap** Egyesülésével kapcsolatos napirendi pontokról és határozati javaslatokról.

1. Dokumentumok és Jelentések: dokumentumok megtekintése és vizsgálata:

- a. A 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeknek megfelelő, Átruházható Értékpapírokkal Foglalkozó Kollektív Befektetési Vállalkozásokról szóló, 2012. november 12-i belga Királyi Rendelet ("ÁÉKBV Királyi Rendelet") 167. cikkével és a belga Társasági és Egyesülési törvénykönyv 12:24. cikkével összhangban elkészített Egyesülési Tervezet a fent említett Beolvadás útján történő Egyesülésről. Ezt Tervezetet a KBC Equity Fund Igazgatótanácsa magánokiratba foglalta és benyújtotta a brüsszeli cégbíróshoz. A dokumentum díjmentesen beszerezhető a KBC Equity Fund székhelyén.

A KBC Equity Fund székhelyén a következő dokumentumok is elérhetőek a befektetési jegy tulajdonosok számára:

- az elmúlt három pénzügyi év éves beszámolója
- az elmúlt három pénzügyi évre vonatkozó igazgatói és könyvvizsgálói jelentések
- a jelen Egyesülésre vonatkozó könyvvizsgálói jelentés az ÁÉKBV Királyi Rendelet 172. cikke alapján
- az Egyesülésben érintett Kollektív Befektetési Vállalkozások Tájékoztatója
- az Egyesülésben érintett részalapok Kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma

A „Tájékoztató a Befektetők számára” dokumentum díjmentesen beszerezhető a következő weboldaltól:
www.kbc.be/floating-reorganisation-funds.

- b. A Belga Gazdasági Társaságokról szóló Törvénykönyv 12:27 cikke szerinti tájékoztatás az érintett részalapok eszközállományában bekövetkezett minden lényeges változásról az Egyesülési Tervezet elkészítésének időpontjától.

2. Határozati javaslatok:

A KBC Equity Fund New Shares részalapjának a befektetői részére:

- a. **Egyesülés beolvadás útján:** A KBC Equity Fund New Shares részalapnak a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing részalapba beolvadással történő Egyesülésre irányuló javaslat elfogadása.
- a. **Az átváltási arány meghatározása és a Beolvadó KBC Equity Fund New Shares Részalap befektetői részére a kifizetés:** A befektetőknek szóló Tájékoztatóban szereplő képlet alapján kiszámított átváltási arány jóváhagyása és a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalap új befektetési jegyeinek megkeletkeztetése, amelyeket a KBC Equity Fund New Shares Részalap befektetési jegy tulajdonosai között osztanak szét a Beolvadó Részalap eszközei és kötelezettségei átruházásáért járó ellentételezéseként, a KBC Equity Fund New Shares Részalap és a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalap vonatkozó nettó eszközértékének és az ezekből kiszámított átváltási aránynak megfelelően.
Ezek az új befektetési jegyek azonos típusúak lesznek, mint a Beolvadó részalap befektetői által korábban birtokolt befektetési jegyek.
- b. **Felszámolás nélküli megszűnés:** A KBC Equity Fund New Shares részalap felszámolás nélküli megszüntetésének meghatározása, az Egyesülés lebonyolítására tekintettel.
- c. **Az Igazgatóság mandátumának lejárata:** A KBC Equity Fund igazgatóinak a KBC Equity Fund New Shares Részalapra vonatkozó megbízatása végének rögzítése és felmentése.
- d. **Különleges felhatalmazás:** Javaslat a KBC Equity Fund igazgatóságának különleges felhatalmazására a fent említett határozatok végrehajtására vonatkozóan.

A KBC Equity Fund Trends Responsible Investing részalapjának a befektetői részére:

- a. **Egyesülés beolvadás útján:** A KBC Equity Fund New Shares Részalapnak a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalapba beolvadással történő Egyesülésre irányuló javaslat elfogadása.
- b. **Az átváltási arány meghatározása és a Beolvadó KBC Equity Fund New Shares Részalap befektető részére történő kifizetés:** a befektetőknek szóló Tájékoztatóban szereplő képlet szerint meghatározott átváltási arány jóváhagyása, valamint a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalap új befektetési jegyeinek keletkeztetése, amelyeket a KBC Equity Fund New Shares Részalap befektetési jegy tulajdonosai között osztanak szét a Beolvadó Részalap eszközei és kötelezettségei átruházásáért járó ellentételezéseként, a KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalap és a BC Equity Fund New Shares Részalap vonatkozó nettó eszközértékének és az ezekből kiszámított átváltási aránynak megfelelően.
Ezek az új befektetési jegyek azonos típusúak lesznek, mint a Beolvadó befektetői által korábban birtokolt befektetési jegyek.
- e. **Különleges felhatalmazás:** Javaslat a KBC Equity Fund igazgatóságának különleges felhatalmazására a fent említett határozatok végrehajtására vonatkozóan.

3. A fenti Egyesülés(ek)re tekintettel a határozati javaslatokra vonatkozó közös rendelkezések:

2025. november 7-től az Egyesülés hatékony lebonyolításának elősegítése érdekében a nettó eszközérték közzététele és a beolvadó **KBC Equity Fund New Shares** Részalap befektetési jegyeinek forgalmazása - vétel, visszaváltás és a részalapok közötti átváltás kérelmek teljesítése - felfüggesztésre kerülnek. Ha az Egyesülést bármely Beolvadó részalap Rendkívüli Közgyűlése nem hagyja jóvá, a forgalmazás felfüggesztése a Rendkívüli Közgyűlést követő napon megszűnik. Ha a beolvadó részalapok Rendkívüli Közgyűlése és az Átvevő Részalap jóváhagyja az egyesülést, akkor a befektetési jegy tulajdonosok felé a Tájékoztatóban kiadott ütemterv szerint kell eljárni. Az egyes Részalapokra vonatkozó, a felfüggesztés időtartama alatt beérkező megbízások elutasításra kerülnek.

2025. november 7-től kezdődően a Rendkívüli Közgyűlés napjáig az Átvevő **KBC Equity Fund Trends Responsible Investing** nettó eszközértékének közzététele és befektetési jegyeinek forgalmazása - vétel, visszaváltás és a részalapok közötti átváltásra vonatkozó kérelmek teljesítése - felfüggesztésre kerülnek az Egyesülés hatékony lebonyolításának érdekében. A felfüggesztési időszak alatt beérkező, a részalapra vonatkozó megbízások a felfüggesztési időszakot követő első nettó eszközértéken kerülnek végrehajtásra.

Az Alapszabály 14. cikke értelmében a **KBC Equity Fund New Shares** Részalap és a **KBC Equity Fund Trends Responsible Investing** Részalap névre szóló és dematerializált befektetési jegy tulajdonosai legkésőbb a Rendkívüli Közgyűlés időpontját megelőző hatodik naptári napon 17:00-ig, azaz 2025. november 7-ig postai úton feladott levélben értesítik az Igazgatótanácsot a Rendkívüli Közgyűlésre való részvételi szándékukról és a közgyűlési szavazás során az általuk képviselni kívánt befektetési jegyeik számáról; a postai bélyegző dátuma határozza meg az e követelménynek való megfelelést vagy nem megfelelést.

Továbbá a dematerializált befektetési jegy tulajdonosok csak akkor vehetnek részt a Rendkívüli Közgyűlésen, ha legkésőbb a Rendkívüli Közgyűlés időpontját megelőző hatodik naptári napon 17.00 óráig az érintett befektetési alap székhelyén (Havenlaan 2, 1080 Brüsszel) vagy az érintett befektetési alap pénzügyi közvetítőjénél benyújtanak egy hatósági, vagy elszámoló intézmény által kiállított számlatulajdonosi igazolást arról, hogy a részvénykönyvben nyilvántartott befektetési jegyeik a Rendkívüli Közgyűlés időpontjáig zárolásra kerültek.

Az Igazgatótanácsnak címzett levelet a következő címre kell küldeni: KBC Asset Management NV (ALA) – Board of Directors of KBC Equity Fund, Havenlaan 2, 1080 Brüsszel.

A résztvevők meghatalmazottat is kijelölhetnek a képviseletre. Ezen meghatalmazottnak rendelkeznie kell egy aláírt meghatalmazással, mely űrlap az alábbi weboldalon érhető el: www.kbc.be/floating-reorganisation-funds.

A KBC Equity Fund pénzügyi szolgáltatója:

- KBC Bank NV – Havenlaan 2 – 1080 Brüsszel

A Közgyűlés a résztvevő befektetési jegy tulajdonosok által képviselt befektetett tőke arányától függetlenül tárgyalás- és határozatképesnek számít. A határozathozatalhoz a leadott szavazatok háromnegyedes többsége szükséges.

A befektetési jegy tulajdonosok a Rendkívüli Közgyűlés során feltenni kívánt kérdéseiket előre elküldhetik a következő címre: vragenAVfondsen@kbc.be.

A KBC Equity Fund igazgatótanácsa

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

Trends Responsible Investing

a KBC Equity Fund részalapja
Classic Shares, tőkésítő befektetési jegyek
ISIN-kód: BE0167243154

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

weboldal: www.kbc.be/investment-legal-documents vagy www.kbc.be/documentation-investissements - Hívja a +32 78 152 153 (NL) / +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC) / +32 78 353 137 (EN) számot további információért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a KBC Asset Management NV felügyeletét a Financial Services and Markets Authority (FSMA) látja el.

Ez a termék Belgiumban engedélyezett.

A KBC Asset Management NV Belgiumban engedélyezett és a Financial Services and Markets Authority (FSMA) által felügyelt.

A közzététel időpontja: 2025.február 28.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A Trends Responsible Investing, a KBC Equity Fund nyíltvégű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

Lejárát

Határozatlan

Célok

A KBC Equity Fund Trends Responsible Investing részalap (Részalap) célja a hozam elérése azáltal, hogy elsődlegesen "a jelen és a következő évtizedek kihívásai és lehetőségei" téma keretein belül tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektet, valamennyi földrajzi régiót és ágazatot figyelembe véve.

A megcélzott vállalatok közé tartozhatnak olyan vállalatok, amelyek tevékenységei olyan hosszú távú trendekre összpontosítanak, mint az átalakuló technológiák, az éghajlatváltozás, a természeti erőforrások szűkössége, a készségek és képességek közötti eltérések, az urbanizáció és a változó életmód.

A KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalap korlátozott mértékben származtatott termékekbe* is fektet. Ez azt jelenti, hogy a származtatott termékek egyrészt a befektetési célkitűzések elérése érdekében használhatók (például, hogy a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentsék a Részalap kitettséget egy vagy több piaci ágazatban). Ugyanakkor a származtatott termékek a portfólió piaci adatok iránti érzékenységének semlegesítésére (például az árfolyamkockázat fedezésére) is felhasználhatók. A KBC Equity Fund Trends Részalap aktívan kezelt, referenciamutatóra való hivatkozás nélkül.

A vagyongazdálkodó nagymértékben támaszkodhat a nem kötelezettséget vállaló kibocsátók által kibocsátott eszközökhöz kapcsolódó származtatott ügyletekre.

A Részalap felelős befektetési célokat követ, melyet egy két lépcsős, ún. negatív szűrési és pozitív kiválasztási módszertan segítségével kíván megvalósítani.

A negatív szűrés azt jelenti, hogy a Részalap nem fektethet olyan vállalatok eszközeibe, amelyek a kizárási kritériumok alapján kizárásra kerültek (ilyenek többek között a dohányipar, a szerencsejáték- és fegyvergyártás).

A kizárási politikákról további információk itt találhatóak: www.kbc.be/investment-legal-documents > Exclusion policy for responsible investing funds. (a Felelős befektetések kizárási szabályzata).

A pozitív kiválasztási módszertan a portfólió célkitűzéseinek és a felelős befektetési célkitűzések megvalósításának kombinációja. A portfólió célkitűzései az üvegházhatású gázok intenzitásának csökkentésén és az ESG pontszámértékek javításán alapulnak, a Referenciamutató múltbeli teljesítményéhez viszonyítva.

A fenntartható fejlődési célokat az olyan vállalatok eszközeibe történő befektetés támogatja, amelyek hozzájárulnak az ENSZ fenntartható fejlődési céljainak megvalósításához.

További információ a pozitív kiválasztási módszerről és a Részalap konkrét célkitűzéseiről a következő weboldalon található: www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds (a Felelős befektetések befektetési politikája), valamint a Részalap tájékoztatójának mellékletében található.

A Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatóra történő hivatkozás nélkül

A Részalap devizaneme: EUR, azaz euró.

A Részalap a Tájékoztatóban meghatározott módon megszolgált minden jövedelmet újrabefektet (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének „Befektetési jegy, díj- és költségtípusok” c. részben található).

Gyakorlati információk

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

A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető holland és angol nyelven 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) megtalálhatók a www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) oldalon és az ingyenesen elérhető a KBC Bank NV, mint pénzügyi szolgáltató kirendeltségein.

Ez a befektetők részére szóló, Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a belga KBC Equity Fund Trends Responsible Investing Részalapjának Classic Shares sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a KBC Equity Fund Alap szintjén készítik el. A KBC Equity 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.

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 pénzét egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató „Befektetési jegy típusok, díjak és költségek” című fejezetét.

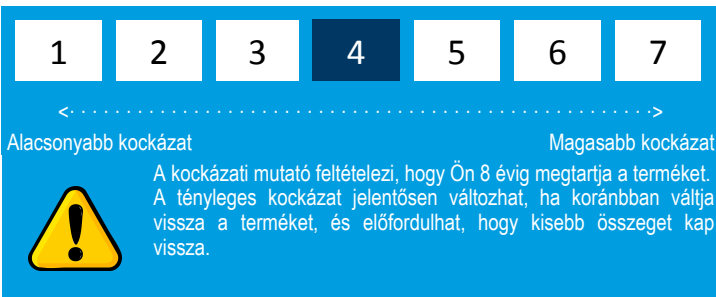
Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk körülbelül 8 év. Ezek a befektetők hajlandók bizonyos mértékű kockázatot vállalni a potenciálisan magasabb hozamért, és kedvezőtlen körülmények között képesek elviselni a veszteségeket.

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 e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt, vagy azért, mert nem tudjuk Önt ki fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely egy közepes kockázati osztály.

A 4-es érték tipikus a részvényalapok esetében, és azt jelzi, hogy az Alap nagyon érzékeny a piacokra. A részvények ugyanis nem nyújtanak garantált hozamot, és értékük erősen ingadozhat.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha az Alap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Az Alap szempontjából lényegesen releváns, az összesített kockázati mutató által nem tartalmazott kockázatok:

- magas árfolyam kockázat: Mivel az Alap befektetési alap alapdevizájától eltérő pénznemű értékpapírokra irányulnak, komoly az esélye annak, hogy a befektetések értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolhatják.
- átlagos koncentrációs kockázat: az "a jelen évtized és a következő évtizedek kihívásai és lehetőségei" téma keretein belül tevékenykedő vállalatok részvényeibe történő befektetések koncentráltak.

Az Alap nem rendelkezik tőkevédelemmel.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. 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 13 évi legrrosszabb, 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: 8 év

Befektetés egyszeri 10 000 EUR

Ha Ön 1 év után kilép

Ha Ön 8 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 Éves átlagos hozam	1 500 EUR -85,00%	2 020 EUR -18,12%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 430 EUR -25,70%	9 360 EUR -0,82%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10 510 EUR 5,10%	19 940 EUR 9,01%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	15 310 EUR 53,10%	26 010 EUR 12,69%

Kedvezőtlen forogatókönyv 8 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forogatókönyvtípus egy 2022 január és 2024 december között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forogatókönyv 8 évre: Ez a forogatókönyvtípus egy 2016 június és 2024 május között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forogatókönyv 8 évre: Ez a forogatókönyvtípus egy 2013 szeptember és 2021 augusztus között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Mivel Ön közvetlenül az Alapba fektet, az Alapkezelő Társaság, azaz a KBC Asset Management NV kifizetései meghiúsulása (pl. fizetési képtelenség 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 költség típusok 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
- egyszeri 10 000 euróban kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 8 év után kilép
Teljes költség	484 EUR	2 392 EUR

Éves költséghatás (*) 4,8% 2,3% 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 11,3% lesz a költségek előtt és 9,0% 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: 3,0%-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. 3,00%-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 3,00%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	300 EUR
Kilépési költségek	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

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,76%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	176 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,07%-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.	7 EUR

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

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

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

Ajánlott tartási idő: 8 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 8 évig tartsa. Becsléseink szerint, a kockázatokat, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 8 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?" című részben említett díjak számíthatók fel.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékkel vagy a termék előállítójának, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó személynek vagy a terméket értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos panasz esetén 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-iaan 8 bus 2 1000 Brüsszel. A teljes panaszkezelési eljárás a www.kbc.be/suggestion-or-complaint vagy a www.cbc.be/suggestion-ou-plainte 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.

A korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a következő weboldalon találhatóak meg: www.kbc.be/fund-performance.

*További információkért lásd a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum fogalomtárát a következő weboldalon: www.kbc.be/kid.