

## IN.focus

### A belga jog szerinti nyílt végű befektetési alap – ICBE

amelynek kinevezett alapkezelő társasága a KBC Asset Management NV

Cégjegyzékszám: 0469.444.267 - RPR Brüsszel

Székhely: Havenlaan 2, 1080 Brüsszel

## TÁJÉKOZTATÁS A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE

Az IN.focus (\*) alap Income Portfolio Részalapja

Az IN.focus (\*) alap Active Income Selection Részalapja

Tisztelt Hölgyem/Uram!

Ezúton tájékoztatjuk a befektetési jegy tulajdonosokat, hogy vegyenek részt a fent említett részalapok **Rendkívüli Közgyűlésein**, amelyen az **alábbiakban ismertetett Egyesülésről döntenek**. A Közgyűlésre vonatkozó meghívó e tájékoztató anyag mellékletét képezi.

Beolvadó Részalap(ok)		Átvevő Részalap
Az IN.focus alap Income Portfolio Részalap	egyesülés útján beolvad:	Az IN.focus alap Active Income Selection Részalapba

Az Egyesülés következtében a Beolvadó Részalap összes eszköze és kötelezettsége átkerül az Átvevő Részalapba. Ez a Tájékoztató az Egyesüléssel kapcsolatos lényeges információkat tartalmazza, valamint az Egyesülésnek Önre, mint befektetési jegy tulajdonosra gyakorolt hatását mutatja be.

(\*) Több részalappal rendelkező kollektív befektetési alap, amely a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő befektetések mellett döntött, és amelynek működését és befektetéseit a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő kollektív befektetési vállalkozásokról és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető intézményekről szóló, 2012. augusztus 3-i törvény szabályozza.

# 1. AZ EGYESÜLÉSBEN ÉRINTETT ALAPOK BEFEKTETÉSI JEGYEI

<b>IN.focus Income Portfolio</b>	
	BE6284729025 Tőkésítő befektetési jegy

beolvad ide:

<b>IN.focus Active Income Selection</b>	
<b>Klasszikus sorozat</b>	BE6364744894 Tőkésítő befektetési jegy
<b>Privát banki sorozat</b>	BE6271861351 Tőkésítő befektetési jegy

A Beolvadó Részalap befektetési jegy tulajdonosai olyan befektetési jegy sorozatot kapnak az átvevő részalapról, amelyek ugyanolyan jellemzőkkel rendelkeznek, mint a megszerzendő részalapban lévő befektetési jegyeik.

## 2. AZ EGYESÜLÉS HÁTTEREI ÉS OKAI

### Miért történik az Egyesülés?

Az Egyesüléssel a Beolvadó Részalap eszközei átkerülnek az Átvevő Részalap eszközeibe. Az Egyesülés méretgazdaságossági előnnyel is jár, melyből az érintett részalapot befektetői egyaránt profitálnak. Ez nem feltétlenül jelenti azt, hogy az Átvevő részalap költségei alacsonyabbak lesznek, mint a Beolvadó részalap költségei. Jelen esetben az átvevő részalap folyó költségei alacsonyabbak a beolvadó részalap folyó költségeinél. A költségek összehasonlítását lásd a 3.3. „A költségszerkezet és a pénznem összehasonlítása” című fejezetben.

### Miért ezek a részalapot kerültek kiválasztásra?

Az IN.focus Income Portfolio Részalap azért került kiválasztásra, mert a befektetési politikája és portfóliójának az összetétele nagyon hasonlít az Átvevő IN.focus Active Income Selection Részalaphoz.

A Beolvadó Részalap és az Átvevő IN.focus Active Income Selection Részalap egyaránt aktívan kezelt, Referenciamutatóra való hivatkozás nélkül.

## 3. A BEOLVADÓ ÉS AZ ÁTVEVŐ RÉSZALAP ÖSSZEHASONLÍTÁSA

A Beolvadó Részalap és az Átvevő Részalap főbb jellemzőit az alábbiakban ismertetjük. Az egyes részalapot jellemzőinek teljes leírásához kérjük, olvassa el az egyes részalapot Tájékoztatóját és Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumát („KID”). Kifejezetten javasoljuk, hogy olvassa el ezeket.

Az Átvevő részalap KID-je e tájékoztató anyag mellékleteként megtalálható.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum időről-időre frissítésre kerülhet. A hatályos verzió a [www.kbc.be/fondsenzoeker](http://www.kbc.be/fondsenzoeker) oldalon és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény (KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussel) fiókjaiban érhető el.

### 3.1. A befektetési politika és stratégia összehasonlítása

#### **Az IN.focus alap Income Portfolio Részalap és az Active Income Selection Részalap összehasonlítása**

##### **Hasonlóságok**

Mindkét Részalap alkalmas dinamikus kockázati besorolású befektetők számára.

Mindkét Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatóra történő hivatkozás nélkül.

Mindkét Részalap pénzneme euró.

##### **Különbségek**

Az érintett Részalapot befektetési politikái között nincsenek különbségek.

Az érintett Részalapot aktuális KID-je a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény fiókjaiban és a [www.kbc.be/fondsenzoeker](http://www.kbc.be/fondsenzoeker) weboldalon érhető el.

### 3.2. A kockázatok összehasonlítása

	SRI	Kockázatok
<b>IN.focus Income Portfolio</b>	3	magas piaci kockázat átlagos hitelkockázat magas árfolyamkockázat magas hozamkockázat átlagos tőkekockázat inflációs kockázat
<b>IN.focus Active Income Selection Klasszikus befektetési jegyek</b>	3	magas piaci kockázat átlagos hitelkockázat magas árfolyamkockázat magas hozamkockázat átlagos tőkekockázat inflációs kockázat
<b>IN.focus Active Income Selection Privát banki befektetési jegyek</b>	3	magas piaci kockázat átlagos hitelkockázat magas árfolyamkockázat magas hozamkockázat átlagos tőkekockázat inflációs kockázat

### 3.3. A költségszerkezet és a pénznem összehasonlítása

	IN.focus Income Portfolio	IN.focus Active Income Selection
<b>Vételi jutalék (maximum)</b>	A befektetésbe való belépéskor fizetendő összeg max. 2,50%-a.	<b>Klasszikus sorozat:</b> A befektetésbe való belépéskor fizetendő összeg max. 2,50%-a. <b>Privátbanki sorozat:</b> A befektetésbe való belépéskor fizetendő összeg max. 1,00%-a.
<b>Visszaváltási jutalék (maximum)</b>	Max. 5%, ha a belépést követő egy hónapon belül kilép	<b>Klasszikus sorozat:</b> Max. 5%, ha a belépést követő egy hónapon belül kilép <b>Privátbanki sorozat:</b> Max. 5%, ha a belépést követő egy hónapon belül kilép
<b>Folyó költségek</b>	2,17%	<b>Klasszikus sorozat:</b> 2,14% <b>Privátbanki sorozat:</b> 2,00%
<b>Pénznem</b>	Euró	<b>Klasszikus sorozat:</b> Euró <b>Privátbanki sorozat:</b> Euró

Az érintett részalapok aktuális KID-je a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény fiókjaiban és a [www.kbc.be/fondsenzoeker](http://www.kbc.be/fondsenzoeker) oldalon érhető el.

## 4. VÁRHATÓ KÖVETKEZMÉNYEK

### 4.1. Általános rész

Az átvevő részalapba beolvadó részalapok eszközei várhatóan hatékonyabb portfóliókezelést eredményeznek.

Az Egyesülés során a Beolvadó részalap eszközei átkerülnek az Átvevő Részalap portfóliójába. Ha az Egyesülést követően az Átvevő Részalap portfóliójának az összetétele eltér a befektetési politika célkitűzéseitől, az Átvevő Részalap portfóliójában az eltérés kiegyensúlyozásra fog kerülni az Egyesülést követően.

A Beolvadó részalap eszközeinek az Átvevő Részalap általi megszerzése nem befolyásolja az Átvevő Részalap célkitűzéseit és befektetési politikáját.

### 4.2. Az Egyesülés adózási következményei

Az Egyesülés eredményeként a befektetési jegy tulajdonosoknak adófizetési kötelezettségeik keletkezhetnek az adózási illetőség szerinti lakhelyükön, vagy más olyan joghatóságban, ahol adóznak. Az egyesülés adózási következményeiről bővebb tájékoztatást a befektetési jegy tulajdonosok a pénzügyi és adótanácsadóiktól kérhetnek.

## 5. VONATKOZÓ ELJÁRÁSI SZEMPONTOK

Az **Egyesülés költségeit** a KBC Asset Management NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussels fogja viselni (kivéve a befektetési jegyek költségmentes vétele, visszaváltása valamint csere típusú megbízások esetén felmerülő költségek – ezeket (ha vannak ilyenek) a vonatkozó részalapok befektetési jegy tulajdonosai viselik).

Az érintett Részalapok **Rendkívüli Közgyűlésére** a mellékelt meghívóban megjelölt napon, időben és helyen kerül sor.

### 5.1. Költségmentes visszaváltás, valamint a nettó eszközérték közzétételének és a befektetési jegyek vételére vagy visszaváltására, illetve a részalapok közötti csere típusú megbízásokra vonatkozó kérelmek teljesítésének felfüggesztése

Az összes érintett részalap befektetési jegy tulajdonosai jelen információs csomag kézhezvételétől kezdve 2025. november 5-ig bezárólag kérhetik befektetési jegyeik **költségmentes visszaváltását** (az eszközök visszaváltásával kapcsolatban esetlegesen felmerülő adók és díjak megfizetése mellett).

A Beolvadó Részalap azon befektetési jegyei, akik ezen időszak alatt nem kérték a befektetési jegyeik költségmentes visszaváltását (a költségmentesség az esetlegesen felmerülő adókra nem terjed ki; azokat ki kell fizetni), az Egyesülés hatálybalépési dátumán az Átvevő részalap befektetési jegyeit, 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 vételére, eladására vagy a **Beolvadó Részalapot érintő csere típusú megbízásokra vonatkozó** kérelmek teljesítése **felfüggesztésre kerül**. Ha a Beolvadó Részalap vagy az Átvevő Részalap Rendkívüli Közgyűlése nem hagyja jóvá az Egyesülést, abban az esetben a forgalmazás felfüggesztése a Rendkívüli Közgyűlést követő napon véget ér. Ha a Beolvadó Részalap és az Átvevő Részalap Rendkívüli Közgyűlése jóváhagyja az Egyesülést, az 5.5. pontban meghatározott ütemterv szerint kell eljárni. A Beolvadó Részalapokra vonatkozó, a felfüggesztési időszak alatt beérkező megbízások, elutasításra kerülnek.

2025. november 7-től a Rendkívüli Közgyűlés napjáig a nettó eszközérték közzététele, valamint a befektetési jegyek vételére, eladására, illetve az **Átvevő Részalapot érintő csere típusú megbízásokra vonatkozó** kérelmek teljesítése **felfüggesztésre kerülnek** az Egyesülés hatékony lebonyolítása érdekében. Az Átvevő Részalapra vonatkozó a felfüggesztés időtartama alatt beérkező megbízások a felfüggesztési időszakot követő nettó eszközértéken kerülnek teljesítésre.

## 5.2. Átváltás

A tervezett Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetők az Átvevő Részalap befektetési jegyeit kapják meg. A befektetési jegyek átváltási arányának kiszámításához a Beolvadó részalaphoz a 2025. november 13-i Rendkívüli Közgyűlés időpontjában érvényes (2025. november 14-én kiszámított) egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékét („NAV”) elosztják az Átvevő Részalap 2025. november 13-án érvényes (2025. november 14-én kiszámított) vonatkozó befektetési jegyének NAV-jával.

Az Átvevő Részalapba kiosztásra kerülő befektetési jegyek darabszáma sorozatonként és típusonként az alábbi képlet alapján kell kiszámítani:

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

Ahol:

A = Beolvadó Részalap új befektetési jegyeinek száma

B = Beolvadó Részalapban lévő befektetési jegyek száma

C = a Beolvadó Részalap egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke\*

D = adott esetben, ahol szükséges a Beolvadó Részalap és az Átvevő Részalap pénznemekben kibocsátott sorozatai között alkalmazott átváltási árfolyam.

E = nettó eszközérték\* az Átvevő Részalap megfelelő sorozatú befektetési jegyeire vetítve

\*Az érintett Részalapak Egyesülését jóváhagyó Rendkívüli Közgyűlés napján érvényes nettó eszközérték. Ez egy számviteli nettó eszközérték, amelyet az átváltási arány meghatározásához számítottak ki, hiszen a 2009/65/EK irányelv feltételeit teljesítő kollektív befektetési vállalkozásokról szóló, 2012. november 12-i Királyi Rendelet 196. cikke első bekezdésének 5<sup>o</sup> pontjával összhangban a nettó eszközérték meghatározása, valamint a részvények kibocsátására vagy beváltására vagy a részalapváltásra irányuló kérelmek teljesítése fel volt függesztve.

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

Az Egyesülés eredményeképpen a Beolvadó részalap összes befektetési jegye megsemmisítésre kerül. A Beolvadó részalap névre szóló befektetési jegyeinek tulajdonosai törlésre kerülnek a Beolvadó részalap részvénykönyvi nyilvántartásából, valamint átvezetésre kerülnek az Átvevő részalap részvénykönyvébe. A befektetési jegy tulajdonosok az általuk birtokolt befektetési jegy kategóriának megfelelő sorozatba kerülnek, a kiszámított átváltási arány figyelembevételével. Az IN.focus biztosítja, hogy az érintett befektetési jegy tulajdonosok értesüljenek az Átvevő Részalap részvénynyilvántartásába történő bejegyzéséről.

## 5.3. Töredék részvények kezelése

A Beolvadó Részalap legalább egy befektetési jegyével rendelkező befektetési jegy tulajdonosok az Átvevő Részalapban is legalább egy befektetési jegyet megkapnak.

Ha a csere következtében egy befektetési jegy tulajdonos a Beolvadó Részalapban lévő **1 teljes befektetési jegyért cserébe az Átvevő Részalap egész számú befektetési jegyét és az Átvevő Részalap befektetési jegyeinek töredék darabszámát is megkapja**, akkor ez a tulajdonos választhat:

- vagy megkapja ezeket a befektetési jegy töredékeket;

vagy költségmentesen, készpénzben kapja meg ezeket a töredék befektetési jegyeket (az esetleges adók megfizetése mellett).

Azok a befektetési jegy tulajdonosok, akik ezeknek a töredék befektetési jegyeknek a készpénzben történő kifizetése mellett döntenek, 2025. november 24. és 2025. december 24. között fogják megkapni ezeknek a befektetési jegyeknek az ellenértékét készpénzben, költségmentesen (az esetleges adók megfizetése mellett).

## 5.4. Az Egyesülés hatálybalépésének napja

Amennyiben a Rendkívüli Közgyűlés az érintett részalapak Egyesülése mellett dönt, az Egyesülés hatálybalépésének tervezett időpontja: 2025. november 21.

Az Egyesülés hatálybalépési napján a Beolvadó Részalap befektetési jegy tulajdonosai – amennyiben nem éltek a költségmentes visszaváltás lehetőségével – az Átvevő részalapban szereznek jogokat a részükre kiosztott befektetési jegyeiken keresztül.

## 5.5. Ütemezés

<b>2025.09.29.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Az Egyesüléssel kapcsolatos tájékoztató anyag és a Rendkívüli Közgyűlésről szóló Hirdetmény közzététele a weboldalon.</li><li>• A költségmentes visszaváltási időszak kezdete.</li><li>• A Rendkívüli Közgyűlésen történő szavazáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának első napja.</li></ul>
<b>2025.11.05.</b>	A költségmentes visszaváltási időszak utolsó napja.
<b>2025.11.07. (17:00 előtt)</b>	A Rendkívüli Közgyűlésen történő szavazáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának utolsó napja.
<b>2025.11.07.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A befektetési jegyek vételének, visszaváltásának vagy az érintett Részalapok közötti csere típusú megbízások teljesítésének felfüggesztése.</li><li>• Az összes érintett Részalap nettó eszközérték számításának felfüggesztése.</li></ul>
<b>2025.11.13.</b>	Az érintett Részalapok Rendkívüli Közgyűléseinek napja.
<b>2025.11.14.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A befektetési jegyek vételére, visszaváltására vagy az érintett Részalapok közötti csere típusú megbízásokra vonatkozó felfüggesztés véget ér.</li><li>• A 2025.11.13-án érvényes átváltási arány kiszámítása.</li></ul>
<b>2025.11.21.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Az Egyesülésben érintett Részalapokra vonatkozó Rendkívüli Közgyűlés határozatáról szóló Közlemény közzététele a weboldalon.</li><li>• Az Egyesülés napja: a befektetési jegy tulajdonosok megkapják az átváltott befektetési jegyeket, és gyakorolhatják a befektetői jogaikat.</li></ul>

## 6. RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ DOKUMENTUMOK

A Tájékoztató, a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, valamint a legújabb pénzügyi jelentések díjmentesen elérhetőek a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény (KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussels) fiókjaiban, vagy a [www.kbc.be/fondsenzoeker](http://www.kbc.be/fondsenzoeker) oldalról, többek között holland és angol nyelven is.

A befektetők továbbá a következő dokumentumokról is díjmentesen másolatot kérhetnek a nyílt végű befektetési alapot kezelő társaság székhelyén (Havenlaan 2, 1080 Brussels):

- Az Egyesüléshez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentés, amely tartalmazza:
  - az eszközök és (esetlegesen) a kötelezettségek értékelésének kritériumait;
  - az egy befektetési jegyre jutó készpénzértéket;
  - az átváltási arány kiszámítási módszerét, valamint megállapítja a hatálybalépési napon érvényes átváltási arányt (egyesülés utáni kiegészítés).
- Az Egyesülésben részt vevő valamennyi részalap tekintetében eljáró Letétkezelő nyilatkozata arról, hogy az alábbi információk összhangban vannak a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő kollektív befektetési vállalkozásokról és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető intézményekről szóló 2012. augusztus 3-i törvénnyel, valamint a vonatkozó befektetési alap kezelési szabályaival:
  - az átszervezés típusa és az érintett kollektív befektetési vállalkozás;
  - az átszervezés tervezett hatálybalépési időpontja;
  - az eszközök átruházására, illetve a részvények átváltására vonatkozó szabályok.
- a nyílt végű befektetési alapot kezelő társaság Igazgatótanácsa által a kollektív befektetési vállalkozásokról szóló, 2012. november 12-i Királyi Rendelet 167. cikkével összhangban elkészített Egyesülési Tervezet, amely az Átruházható Értékpapírokkal foglalkozó Kollektív Befektetési Vállalkozásokra a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeknek megfelelő értékpapírokra vonatkozik.
- Ezenkívül a befektetők az Egyesülésről további információkat kérhetnek a nyílt végű befektetési alapot kezelő társaság székhelyén, amely Havenlaan 2, 1080 Brussels.

A Rendkívüli Közgyűlések összehívásáról szóló Hirdetmény, jelen Tájékoztató és a Rendkívüli Közgyűlések határozatáról szóló Közlemény a következő weboldalon kerülnek közzétételre: [www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod](http://www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod).

## IN.focus

A belga jog szerinti, változó tőkájú, nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a 2009/65/EK irányelveknek – ICBE

amelynek kinevezett alapkezelő társasága a KBC Asset Management NV

Cégjegyzékszám: 0469.444.267- RPR Brüsszel

Székhely: Havenlaan 2 – 1080 Brüsszel

## FELHÍVÁS A KÖVETKEZŐ ALAPOKAT ÉRINTŐ RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRA

Az IN.focus alap Income Portfolio részalapja

Az IN.focus alap Active Income Selection részalapja

Az **IN.focus Income Portfolio** Részalap és az **IN.focus Active Income Selection** Részalap meghívja a befektetési jegy tulajdonosait, hogy vegyenek részt a Rendkívüli Közgyűlésen, amely 2025. november 13-án 9:30, illetve 10:00 órakor kerül megrendezésre az Avenue Lloyd Georgelaan 11, 1000 Brussels, Belgium cím alatt található Berquin közjegyzői irodában, hogy megvitassák és döntést hozzanak az **IN.focus Income Portfolio** Részalap az **IN.focus Active Income Selection** Részalap Egyesülésével kapcsolatos napirendi pontokról és határozatjavaslatokról.

### 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 a Tervezetet az IN.focus Igazgatótanácsa magánokiratba foglalta és benyújtotta a brüsszeli cégbírósághoz. A dokumentum díjmentesen beszerezhető az IN.focus székhelyén.

Az IN.focus 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 Rendelet 172. cikke alapján
- az Egyesülésben érintett Kollektív Befektetési Vállalkozás(ok) Tájékoztatója
- az Egyesülésben érintett részalpok Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentuma

A „Tájékoztató a Befektetők számára” dokumentum díjmentesen elérhető a következő weboldalról:

[www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod](http://www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod).

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

## 2. Határozati javaslatok:

### Az IN.focus Income Portfolio Részalap befektetői számára:

- a. **Egyesülés beolvadás útján:** Az IN.focus Income Portfolio Részalaphoz az IN.focus Active Income Selection Részalaphoz beolvadással történő Egyesülésre irányuló javaslat elfogadása.
- b. **Az átváltási arány meghatározása és a Beolvadó IN.focus Income Portfolio Részalap befektetői részére történő kifizetés:** A befektetőknek szóló Tájékoztatóban szereplő képlet alapján kiszámított átváltási arány jóváhagyása, valamint az IN.focus Active Income Selection Részalap új befektetési jegyeinek megkeletkeztetése, amelyeket az IN.focus Income Portfolio Részalap befektetési jegy tulajdonosai között osztanak szét a Beolvadó Részalap eszközei és kötelezettségei átruházásáért járó ellentételezéseként, a In Focus Income Portfolio Részalap és a In Focus Active Income Selection Részalap vonatkozó nettó eszközértékének és az ezekből kiszámított átváltási aránynak megfelelően.
- c. Ezek az új befektetési jegyek azonos típusúak lesznek, mint a Beolvadó részalap befektetői által korábban birtokolt befektetési jegyek.
- d. **Felszámolás nélküli megszűnés:** Az IN.focus Income Portfolio részalap felszámolás nélküli megszüntetésének meghatározása, az Egyesülés lebonyolítására tekintettel.
- e. **Az Igazgatóság megbízatásának a lejáratá:** Az IN.focus igazgatóinak az IN.focus Income Portfolio Részalaphoz vonatkozó alapkezelési feladataival kapcsolatos megbízatásának a végének rögzítése és felmentése.
- f. **Különleges felhatalmazás:** Javaslat az IN.focus igazgatóságának különleges a fent említett határozatok végrehajtására vonatkozóan.

### Az IN.focus Active Income Selection Részalap befektetői számára:

- a. **Egyesülés beolvadás útján:** Az IN.focus Income Portfolio Részalaphoz az IN.focus Active Income Selection Részalaphoz beolvadással történő Egyesülésre irányuló javaslat elfogadása.
- b. **Az átváltási arány meghatározása és a Beolvadó IN.focus Income Portfolio Részalap befektetői részére a kifizetés:** A befektetőknek szóló Tájékoztatóban szereplő képlet alapján kiszámított átváltási arány jóváhagyása, valamint az IN.focus Active Income Selection Részalap új befektetési jegyeinek megkeletkeztetése, amelyeket az IN.focus Income Portfolio Részalap befektetési jegy tulajdonosai között osztanak szét a Beolvadó Részalap eszközei és kötelezettségei átruházásáért járó ellentételezéseként, a In Focus Income Portfolio Részalap és a In Focus Active Income Selection 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
- c. **Különleges felhatalmazás:** Javaslat az IN.focus alapkezelő társaságának igazgatói kapjanak speciális hatáskört a fent említett határozatok megvalósítására.

## 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, valamint a beolvadó **IN.focus Income Portfolio** Részalap befektetési jegyeinek forgalmazása – vétel, visszaváltás és a részalapok közötti csere tranzakcióra vonatkozó megbízásokra irányuló 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 **IN.focus Active Income Selection** nettó eszközérték közzététele, valamint a befektetési jegyeinek forgalmazása - vétel, visszaváltás és a részalapok közötti csere tranzakcióra vonatkozó kérelmek teljesítése - felfüggesztésre kerülnek az Egyesülés hatékony lebonyolításának érdekében. A felfüggesztési időszak alatt beérkező, a részalaphoz vonatkozó megbízások a felfüggesztési időszakot követő első nettó eszközértéken kerülnek végrehajtásra.

Az Alapszabályok 14. cikke értelmében az **IN.focus Income Portfolio** Részalap és az **IN.focus Active Income Selection** Részalap névre szóló és dematerializált befektetési jegy tulajdonosai legkésőbb a Rendkívüli Közgyűlés időpontját megelőző hatodik naptári nap 17:00-ig, azaz 2025. november 7-ig postai úton feladott levélben kötelesek értesíteni az Igazgatótanácsot a részvételi szándékról 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 az IN.focus alapkezelő társaságának székhelyére (Havenlaan 2, 1080 Brussels)

vagy az IN.focus pénzügyi szolgáltatójának a részére legkésőbb a Rendkívüli Közgyűlésre kitűzött dátum előtti hatodik naptári nap 17:00-ig beküldik az illetékes számlatulajdonos vagy elszámoló intézmény által a Rendkívüli Közgyűlés napjáig bezárólag kiállított tanúsítványt, miszerint a dematerializált befektetési jegyeik zárolásra kerültek.

Az Igazgatótanácsnak címzett levelet a következő címre kell küldeni: KBC Asset Management NV (ALA) – az IN.focus alapkezelő társasága igazgatótanácsának figyelmébe – Havenlaan 2 - 1080 Brüsszel.

A résztvevők meghatalmazottat is kijelölhetnek a képviseletre. Ezen meghatalmazottaknak rendelkeznie kell egy aláírt meghatalmazással, mely űrlap az alábbi weboldalon érhető el: [www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod](http://www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod)).

Az IN.focus 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: [vragenAVfonsen@kbc.be](mailto:vragenAVfonsen@kbc.be).

Az IN.focus 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

### Active Income Selection

a IN.focus részalapja

Private Banking shares, Hozamfizető befektetési jegyek

ISIN-kód: BE6271861351

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

weboldal: [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) vagy [www.cbc.be/documentation-investissements](http://www.cbc.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.július 09.

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A Active Income Selection a IN.focus nyíltvégű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

### Lejárát

Határozatlan

### Célok

Az IN.focus Active Income Selection részalap (Részalap) célja a negyedévenkénti osztalékfizetés a megelőző negyedévben kapott osztalékok, a kamatozó befektetésekből és nettó opciós díjakból származó jövedelem alapján, a Részalap vagyonának különféle eszközök, mint például részvények, kötvények, pénzügyi eszközök, betétek és jegyzett opciók általi diverzifikációval. Az adott negyedévi osztalék minden negyedév végén kerül meghatározásra és a negyedév végét követő 25. belga banki munkanapon kerül kifizetésre. Az osztalék mértéke időről időre változhat, mértéke nem garantált, az a mindenkor piaci körülményektől függ. Ha az előző negyedévi bevételek nem teljes mértékben kerülnek kifizetésre osztalék formájában, akkor a ki nem fizetett rész a Részalap tulajdonában marad, tartalékként. A portfólión belül a részvény típusú eszközök aránya 30% - 80% között, a fix kamatozású eszközök aránya pedig 20% - 70% között mozoghat. A pontos eszközallokáció két lépésben kerül meghatározásra: 1. lépés: a cél eszközallokáció 55% részvényt és 45% kötvényt tartalmaz. 2. lépés: ezen túlmenően a részvény- és a fix kamatozású komponensek hozamai is összehasonlításra kerülnek. Ettől függően a legjobban teljesítő komponens súlyát felfelé módosítják. A felfelé történő kiigazítás nagysága annál nagyobb, minél nagyobb a különbség a két komponens hozama között. Az eszköztípusok súlyát rendszeresen felülvizsgálják. A Részalap legalább 50 elemű részvény típusú és/vagy fix kamatozású eszközbe fektet be. A részvénykomponens eszközeit globális, világszerte ismert részvényekből választják ki. A kötvény komponens eszközeinek legalább 50% -át fekteti euróban denominált kötvényekbe és/vagy adósságinstrumentumokba, amelyeknek kibocsátó államai vagy vállalatai a Standard & Poors, a Moody's, vagy Fitch befektetési kategóriájú hitelminősítésével rendelkeznek, továbbá pénzügyi eszközökbe, melyek kibocsátója a fenti minősítő ügynökségek egyenértékű minősítésével rendelkezik, és/vagy helyi pénzügyben kibocsátott államkötvényekbe és nem-alárendelt vállalati kötvényekbe, melyek nem rendelkeznek a fenti hitelminősítő intézetek minősítésével, de kibocsátójuk befektetési kategóriájú minősítést kapott a fenti ügynökségek legalább egyikétől. Ez azt jelenti, hogy a Részalap a befektetett eszközök legfeljebb 50%-át fektetheti olyan kötvényekbe és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, amelyek nem rendelkeznek a fenti hitelminősítő intézetek által adott minősítéssel és/vagy nem felelnek meg a fenti hitelminősítési követelményeknek. A kötvények különböző lejáratú idővel rendelkezhetnek. Valamennyi szektor figyelembe vehető a befektetések során. A jegyzett opciók globális, világszerte ismert részvényekre vonatkozhatnak. Az IN.focus Active Income Selection Részalap korlátozott mértékben derivatív ügyletekbe is fektethet\*. A derivatív ügyletek egyrészt a befektetési célkitűzések elérése érdekében használhatók (például, hogy a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentsék a Részalap kitétséget egy vagy több piaci ágazatban) másrészt azért, hogy bizonyos piaci tényezőkkel szemben semlegesítsék a portfólió érzékenységet (például az árfolyamkockázat fedezésével). Az IN.focus Active Income Selection Részalap aktívan kezel, Referenciamutatóra történő hivatkozás nélkül. A Részalap devizaneme: EUR, azaz euro.

A Tájékoztatóban meghatározott időszakokban megszolgált osztalékot a Részalap részben vagy egészben kifizeti Önnek (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Befektetési jegy, díj- és költségtípusok” című részében található). A Részalapban lévő befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat naponta hajtják végre (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről" című részében található).

A Részalap a kapott jövedelem egy részét vagy egészét a Tájékoztatóban meghatározott időközönként kifizetheti (további információkért lásd a "Befektetési jegyek típusai és díjak" című jelen részalapra vonatkozó részben).

A Részalap aktívan kezel, 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 IN.focus (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](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 IN.focus Active Income Selection Részalapjának Private Banking shares



## 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 5.00 év után kilép
<b>Teljes költség</b>	<b>300 EUR</b>	<b>1 115 EUR</b>

Éves költséghatás (\*) 3,0% 2,2% 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 2,9% lesz a költségek előtt és 0,7% 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: 1,0%-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. 1,00%-a. 100 EUR

Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 1,00%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.

**Kilépési költségek** A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. 0 EUR

A vásárlástól számított egy hónapon belül történő eladás esetén: Max. 5,00%.

**Folyó költségek minden évben**

**Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek** Az Ön befektetése éves értékének 1,53%-a. 153 EUR  
Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.

**Ügyleti költségek** Az Ön befektetése éves értékének 0,47%-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. 47 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: 5 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 5 évig tartsa. Becsléseink szerint a kockázatokat, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 5 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](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-iaan 8 bus 2 1000 Brüsszel. A teljes panaszkezelési eljárás a [www.kbc.be/suggestion-or-complaint](http://www.kbc.be/suggestion-or-complaint) vagy a [www.cbc.be/suggestion-ou-plainte](http://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](http://www.kbc.be/fund-performance).

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

\*További információkért lásd a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum fogalomtárát a következő weboldalon: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid).