

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

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

Termék

K&H lendület felelős befektetés

a KBC Renta részalapja
Kerekítő sorozat tőkésítő befektetési jegyek
ISIN-kód: LU3420380340

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

weboldal: www.kbc.be/investment-legal-documents vagy 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 Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 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: 2026.június 24.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A K&H lendület felelős befektetés a KBC Renta nyíltvégű, luxemburgi jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

Lejárat

Határozatlan

Célok

A KBC Renta K&H lendület felelős befektetés célja hozam elérése azáltal, hogy közvetlenül vagy közvetve különböző eszközosztályokba fektet, így különösen részvényekbe és/vagy részvényjellegű befektetésekre („részvénykomponens”), kötvényekbe és/vagy kötvényjellegű befektetésekre („kötvénykomponens”), bankbetétekbe, pénzügyi eszközökbe, pénzügyi alapokba és/vagy alternatív befektetésekre (ideértve az ingatlanokkal szembeni közvetett kitettséget is az arra alkalmas kollektív befektetési formák befektetési jegyein vagy részvényein, illetve az áruipari ármozgásokhoz kötött pénzügyi eszközökön keresztül). Normál piaci körülmények között a részalap portfóliójában a részvénykomponens aránya 25% és 65% között, míg a kötvénykomponens aránya 35% és 75% között mozog. A részvénykomponens földrajzi megkötés nélkül tartalmazhat részvényeket, bármely régióból, szektorból vagy befektetési témából. A részvénykomponens elsősorban kollektív befektetési formák befektetési jegyeibe vagy részvényeibe kerül befektetésre. A kötvénykomponens kötvényekbe és/vagy kötvényjellegű befektetésekre fektet, amelyek bármely régióból és szektorból kikerülhetnek és bármely befektetési téma felé irányulhatnak. A kötvények és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátói államok, közjogi vagy szupranacionális szervezetek, állami kötődésű intézmények vagy vállalatok lehetnek. A kötvénykomponens elsősorban magyar állampapírokból állhat, akár közvetlen kötvénybefektetés, akár kollektív befektetési formák befektetési jegyein vagy részvényein keresztül. A kötvénykomponensre vonatkozó elvárt hitelminősítést a tájékoztatóban az adott részalapra vonatkozó fejezete tartalmazza. Az alap eszközeinek legfeljebb 10%-át tőzsdén kereskedett áruipari eszközökbe (Exchange Traded Commodities – ETC-k) fektetheti, amelyek fizikai aranyban, ezüstben, vagy egyéb nemfémekben történő kitettséget biztosítanak. Az alap a vásárlás időpontjában eszközeinek legfeljebb 5%-át fektetheti magas kockázatú értékpapírokba. Ezek olyan értékpapírok, amelyek legalább az alábbi hitelminősítő intézetek egyikénél – Moody's Investors Service, S&P Global Ratings vagy Fitch Ratings – CCC- alatti minősítéssel rendelkeznek, vagy azzal egyenértékű hitelkockázatot hordoznak. Az alap nem fektet a vásárlás időpontjában nemteljesítőnek minősülő értékpapírokba. Az alap nem kíván közvetlenül magas kockázatú értékpapírokba fektetni, és ilyen eszközöket kizárólag kollektív befektetési formák befektetési jegyein vagy részvényein keresztül, közvetetten tarthat. Az alap eszközeinek akár 100%-át fektetheti Magyarország által kibocsátott vagy garantált értékpapírokba. Az alap eszközeinek a forinthez viszonyított devizakockázata részben vagy egészben fedezhető. A befektetési célok elérése és az alap kockázati kitettségeinek fedezése érdekében származtatott ügyletek is alkalmazhatók. Az alap eszközeinek legfeljebb 20%-át fektetheti – közvetlenül vagy közvetetten – az Európai Unió kívüli feltörekvő piaci országokban kibocsátott pénzügyi eszközökbe.

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

A negatív szűrési azt jelenti, hogy a Részalap nem fektethet be olyan vállalatok eszközeibe, amelyek a kizárási kritériumok alapján kizárással kerültek (például a dohány, a szerencsejáték-tevékenységek és a fegyverek esetében meghatározott árbevételi küszöbök érvényesek). A kizárási politikáról további információk itt találhatók: 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 fejlődést a zöld és/vagy társadalmi projekteket finanszírozó kötvényekbe, valamint az ENSZ fenntartható fejlődési céljait támogató kibocsátókba történő befektetések révén támogatja.

További információ a pozitív kiválasztási módszerről és a Részalap konkrét célkitűzéseiről alábbi 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.

Az Alap Referenciamutatója a következő: 45% MSCI All Countries World – Net Return Index¹, 38,5% JP Morgan Government Bond Index – Emerging Markets (GBI-EM) – Global Total Return Index², 5,5% Bloomberg Euro High Yield 3% Issuer Constraint x Fin Total Return Index – forintra fedezve, 11% iBoxx EUR Corporates Index Total Return Index³. A Referenciamutatóban szereplő indexekkel kapcsolatos részletes információk a www.msci.com, a www.bloomberg.com és a www.jpmorgan.com oldalakon találhatók.

A Referenciamutatót a teljesítmény mérésére és a portfólió kialakítására használják

Az Alap aktívan kezelt, és nem célja a Referenciamutató teljes leképezése (replikálása). A Referenciamutató a teljesítmény mérésére és a portfólió kialakítására szolgál. A portfóliókezelő saját belátása szerint dönthet úgy, hogy a Referenciamutatóban nem szereplő eszközökbe fektet, vagy úgy, hogy nem fektet be a Referenciamutatóban szereplő eszközökbe.

A fent említett felelős befektetési célkitűzések következtében tér(het) el a portfólió összetétele a Referenciamutató összetételétől.

Az Alap befektetési politikája korlátozza, hogy a portfólió összetétele milyen mértékben térhet el a Referenciamutatótól elemeinek súlyától. Ezt az eltérést a követési hiba (tracking error) méri, ami az Alap teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását tükrözi. A követési hiba hosszú távú várható értéke: 3%. A befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a követési hiba mértéke a piaci körülményektől függően változhat. Az a befektetési alap, amely kisebb mértékben tér el a Referenciamutatótól az kisebb valószínűséggel teljesít túl a Referenciamutatót.

A Részalap devizaneme: HUF, azaz magyar forint.

Az Alap a beérkező jövedelmet a Tájékoztatóban meghatározott módon fekteti be újra (további részletekért lásd a tájékoztató 6. fejezetét).

¹ A portfóliókezelő a Referenciamutatót a benchmark-adminisztrátor által közzétett árfolyamok alapján forintban fejezi ki.

² A Referenciamutató használata a benchmark-adminisztrátor által megadott országok kódok alapján kizárólag a magyar komponensekre korlátozódik.

³ A portfóliókezelő a Referenciamutató elemeinek devizakockázatát fedezi annak érdekében, hogy azok igazodjanak az alap referencia-devizaneméhez.

Gyakorlati információk

Az Alap KBC Renta letétkezelője a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

A Tájékoztató és a legfrissebb éves/féléves jelentés ingyenesen beszerezhető angol nyelven valamennyi pénzügyi szolgáltató irodájában:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

vagy a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgiumban) illetve letölthető az alábbi honlapról: www.kbc.be/kid. Az aktualizált árazási politika részletei, ideértve az árak és a jutatólok számításának módját is, a Tájékoztató 23.7 pontjának megfelelően az alábbi internetes oldalon tekinthető meg: www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) oldalon és a ingyenesen elérhető a KBC Bank NV vagy a KBC Asset Management NV, mint pénzügyi szolgáltató kirendeltségein.

A legfrissebb nettó eszközérték a www.kbc.be/retail/en/investments/net-asset-values/value.html webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: www.kbc.be/kid.

Az alap a luxemburgi adójogi törvények hatálya alá esik. Ez befolyásolhatja az Ön személyes adójogi státuszát.

A KBC Asset Management NV csak akkor vonható felelősségre jelen a dokumentumban szereplő bármely állítása miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a KBC Renta Tájékoztató kapcsolódó részeivel.

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a **K&H lendület felelős befektetés**, luxemburgi jog szerinti befektetési alap* KBC Renta részalapját mutatja be. Ez a befektetési alap nem felel meg az ÁÉKBV IV. irányelv követelményeinek.

A Tájékoztató és az időszakos jelentések az egyes részalapokhoz készülnek.

A KBC Renta minden egyes részalapját külön egységnek kell tekinteni. Az Ön befektetői jogai a részalap eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik.

Önök jogában áll átmozgatni a jelen részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzt egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató 16 fejezetét.

Az alap Luxemburgban törvényesen be van jegyezve, és annak szabályozását az Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) végzi.

A KBC Asset Management NV Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és annak szabályozását az Financial Services and Markets Authority (FSMA) végzi.

A Részalapban lévő befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat naponta hajtják végre (további információ a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó mellékletének "Befektetési jegy típusok, díjak és költségek" c. részében található.).

Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk körülbelül 6 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

1234567

<.....>

Alacsonyabb kockázatMagasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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 piacok mozgása miatt, vagy azért, mert nem tudjuk Önt ki fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely egy közepesen alacsony kockázati osztály.

A 3-as érték azt tükrözi, hogy az Alap által eszközölt különböző befektetések mennyire érzékenyek a piacokra, figyelembe véve, hogy a mutató egy tipikus kötvényalap (2-es) és egy tipikus részvényalap (4) mutatója között helyezkedik el.

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:

- átlagos inflációs kockázat : Az Alap befektetéseinek kötvényhányada nem tartalmaz védelmet az infláció növekedése ellen.
- magas árfolyam kockázat : Mivel a befektetések az alap devizájától eltérő pénznemben denominált értékpapírokba történnek, komoly esély van rá, hogy egy befektetés értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolják.
- magas hitel kockázat : Az Alap befektetéseinek kötvényhányada jelentős mértékben tartalmazhat alacsonyabb hitelminősítéssel rendelkező kötvényeket. Ennek következtében jelentős annak a kockázata, hogy egy kötvény kibocsátója képtelen lesz teljesíteni a kötelezettségeit. Ha egy kötvény kibocsátójának hitelképessége kérdésessé válik, a kötvény értéke csökkenhet.
- magas koncentrációs kockázat :
- átlagos likviditási kockázat : mivel a termék részben kevésbé likvid eszközökbe fektet, fennáll a kockázata annak, hogy egy pozíciót nem lehet időben, ésszerű áron eladni.
- átlagos egyéb kockázat : Feltörekvő piacoknak való kitettség: az alap közvetlenül vagy közvetve befektethet feltörekvő piaci országok jogalanyai által kibocsátott pénzügyi eszközökbe.

Az Alap nem rendelkezik tőkevédelemmel.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmaznak olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adójogi 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 és megfelelő referenciaérték elmúlt 11 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Ajánlott tartási idő: 6 év			
Befektetés egyszeri 4 000 000 HUF		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 6 év után kilép
Forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	2 691 260 HUF -32,72%	2 232 430 HUF -9,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 735 580 HUF -6,61%	3 989 730 HUF -0,04%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 139 560 HUF	5 305 740 HUF

forгатóкőnyv	Éves átlagos hozam	3,49%	4,82%
Kedvező forгатóкőnyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 929 910 HUF 23,25%	6 438 860 HUF 8,26%

Kedvezőtlen forгатóкőnyv 6 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forгатóкőnyvtípus egy 2025 február és 2026 április között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés részben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

Mérsékelt forгатóкőnyv 6 évre: Ez a forгатóкőnyvtípus egy 2016 január és 2021 december között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

Kedvező forгатóкőnyv 6 évre: Ez a forгатóкőnyvtípus egy 2019 február és 2025 január között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

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 kifizetésekének 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 forгатóкőnyv szerint teljesít
- egyszeri 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 6.00 év után kilép
Teljes költség	91 164 HUF	632 180 HUF
Éves költséghatás (*)	2,3%	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 7,1% lesz a költségek előtt és 4,8% 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.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Ha 1 év után kilép
Belépési költség	Nem számítunk fel belépési díjat.	0 HUF
Kilépési költség	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 HUF
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,97%-a. Ez egy becslés, mivel az elmúlt évre vonatkozó tényleges adatok még nem állnak rendelkezésre.	78 653 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,31%-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.	12 511 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 HUF

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

Ajánlott tartási idő: 6 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 6 évig tartsa. Becsléseink szerint a kockázatokat, a teljesítményforгатóкőnyveket és a költségeket, figyelembe véve 6 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.

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-laan 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 találhatók. A tranzakció előtt feltétlenül olvassa el ezeket az információkat. A tájékoztatást díjmentesen megkaphatja a pénzügyi szolgáltatójától. Nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára hasznos jelzést nyújtson a múltbeli teljesítményről.

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

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