

IN.focus
Nyilvános befektetési alap
Belga jog szerinti, változó tőkájú - ICBE

amelynek kinevezett alapkezelő társasága a KBC Asset Management NV
Cégjegyzékszám: 0469.444.267, RPR Brüsszel
Havenlaan 2, 1080 Brüsszel

TÁJÉKOZTATÁS A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE
IN.focus alap Active Income Selection részalapja¹

Tisztelt Hölgyem/Uram!

Ezúton tájékoztatjuk az IN.focus Active Income Selection részalap befektetési jegy tulajdonosait, hogy vegyenek részt a **2026. október 15-én 10 órakor megrendezésre kerülő Rendkívüli Közgyűlésen**, amelynek célja az alábbiakban ismertetett Egyesüléssel kapcsolatos döntés meghozatala. Az erről szóló meghívó jelen Tájékoztatás mellékletében található meg.

Beolvadó részalap(ok)		Átvevő részalap
az IN.focus alap Active Income Selection részalap	Egyesülés útján beolvad :	a Horizon alap Active Income Selection részalapba

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

(*)

1. AZ EGYESÜLÉSBEN ÉRINTETT ALAPOK BEFEKTETÉSI JEGYEI

IN.focus Active Income Selection		beolvad ide:	Horizon Active Income Selection	
Classic Shares	BE6364744894 osztalékfizető befektetési jegy		Classic Shares	BE6364744894 osztalékfizető befektetési jegy
Private Banking shares	BE6271861351 osztalékfizető befektetési jegy		Private Banking shares	BE6271861351 osztalékfizető befektetési jegy

A beolvadó részalap befektetési jegy tulajdonosai olyan befektetési jegy sorozatot kapnak az átvevő részalapból, amelyek ugyanolyan jellemzőkkel rendelkeznek, mint az átvevő részalapban lévő befektetési jegyeik.

¹ Nyilvános befektetési alap, amely a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő befektetések eszközöl, valamint működése és befektetése a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő kollektív befektetési intézményekről és a követelésbefektetési intézményekről szóló 2012. augusztus 3-i törvény hatálya alá tartozik.

2. AZ EGYESÜLÉS HÁTTERE ÉS OKAI

Az Active Income Selection részalap az IN. focus befektetési alap egyik részalapja. A befektetési alapok nem rendelkeznek jogi személyiséggel, és adózási szempontból transzparensnek minősülnek. Ez az adózási átláthatóság azt jelenti, hogy a befektetőknek úgy kell tekinteni, mintha közvetlenül a befektetési alap alapjául szolgáló eszközöket tartanák birtokukban. Ez azt jelenti, hogy az adóbevallásban a jövedelmekre és a tőkenyereségekre vonatkozó bejelentési kötelezettség minden egyes befektetőt terhel. Ez további bonyodalmakat és bizonytalanságot eredményez a pénzügyi eszközök nyereségére kivetett adó alkalmazása során, amelyet a pénzügyi eszközök nyereségére kivetett adó bevezetéséről szóló, 2026. április 6-i belga törvény vezetett be. Ez a probléma nem merül fel a befektetési társaságként működő alapok (vagy azok részalapjai) esetében, mivel ezek jogi személyiséggel rendelkeznek, és adózási szempontból nem transzparensnek.

A fenti belga törvényre tekintettel célszerű az IN.focus Active Income Selection részalapot Közgyűlési Határozat útján Egyesíteni a belga jog szerinti ún. Bevek befektetési társasági formában működő Horizon alapba és Active Income Selection részalappá alakítani. Ez nagyobb átláthatóságot és egyszerűbb folyamatot eredményez az adóügyi kezelés során, ami a befektetési jegy tulajdonosok érdekét szolgálja.

Ezért az Alapkezelő társaság Igazgatótanácsa a Rendkívüli Közgyűlésen javaslatot tesz az IN.focus „Active Income Selection” részalap teljes vagyonának a Horizon befektetési társasághoz történő átruházására. Az átruházás folyamata Egyesülés útján történő beolvadás keretében történik, amelynek során a Horizon befektetési társaságon belül létrehoznak egy új, „Active Income Selection” részalapot.

Az IN.focus Active Income Selection eszközei és kötelezettségei jogszabályi kötelezettség alapján átkerülnek a Horizon Active Income Selection részalapba.

3. A BEOLVADÓ ÉS AZ ÁTVEVŐ RÉSZALAP ÖSSZEHASONLÍTÁSA

Megegyezik a beolvadó és az átvevő befektetési részalap neve, azaz „Active Income Selection”. Az átvevő Horizon befektetési társaság részalapjának befektetési politikája, kockázati besorolása és költségszerkezete megegyezik a beolvadó IN.focus befektetési alap részalapjának beolvadó sorozataival.

Őn megtarthatja teljes befektetését a részalapban. A befektetési alap eredeti jellemzőinek megőrzése érdekében az alap a Horizon alapban az „Active Income Selection” nevet viseli majd. A Horizon befektetési alap keretében a részalap teljes neve ennek megfelelően „Active Income Selection” marad.

Ugyanakkor kérjük vegye figyelembe, hogy amint a Horizon alap (befektetési társaság) átvevő részalapjának befektetője lesz, a befektetési társaságokba történő befektetésekre vonatkozó adószabályok lépnek életbe. Erről bővebben „Az Egyesülés adózási következményei” című részben (4.2) olvashat.

Az átvevő befektetési alap Tájékoztatója jelen dokumentum mellékletében található. Kifejezetten javasoljuk, hogy olvassa el ezeket. Ezenkívül felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum frissítésre kerülhet. A legfrissebb verzió mindig megtalálható az alábbi weboldalon: www.kbc.be/fondsenzoeker és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény (KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brüsszel) kirendeltségein.

4. VÁRHATÓ KÖVETKEZMÉNYEK

4.1. Általános rész

Az Egyesülés során a beolvadó részalap eszközei átkerülnek az átvevő részalap portfóliójába.

4.2. Az Egyesülés adózási következményei

Az Egyesülés eredményeként a befektetési jegy tulajdonosoknak adófizetési kötelezettségeik keletkezhetnek abban az országban, ahol adóügyi illetőségük található, vagy bármely más joghatóság területén, ahol adót fizetnek.

Kérjük vegye figyelembe, hogy amint a Horizon alap átvevő részalapjának befektetője lesz, a befektetési társaságokba történő befektetésekre vonatkozó adójogszabályok lépnek életbe. Ezen szabályok eltérhetnek a belga befektetési alapokba történő befektetésekre vonatkozó szabályoktól.

A belga személyi jövedelemadó hatálya alá tartozó befektetők számára javasoljuk, hogy olvassák el a Horizon befektetési társaság Tájékoztatójának „Adózási tudnivalók – Tax treatment” című részét, és/vagy forduljanak pénzügyi és adózási tanácsadóikhoz.

Azon befektetők, akik további információkat szeretnének kapni a befektetési jegyek megszerzésének, birtoklásának és átruházásának adózási következményeiről – mind Belgiumban, mind külföldön –, forduljanak pénzügyi és adótanácsadóikhoz.

5. VONATKOZÓ ELJÁRÁSI SZEMPONTOK

Az Egyesülés költségeit a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080, Brüsszel) viseli.

A beolvadó részalap Rendkívüli Közgyűlése a mellékelt Meghívót tartalmazó értesítésben megjelölt napon, időpontban és helyen kerül megrendezésre.

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 a felfüggesztése

A beolvadó részalap belgiumi befektetői jelen tájékoztatás kézhezvételétől kezdve 2026. október 8-ig kérhetik a befektetési jegyeik díjmentes (esetleges illetékek kivételével) visszaváltását.

Azon beolvadó részalap befektetési jegy tulajdonosai, akik ezen időszak alatt nem kérték a befektetési jegyeik térítésmentes (esetleges illetékek megfizetése mellett) visszaváltását, az Egyesülés hatálybalépésének napján – feltéve, hogy az Egyesülést az érintett, átvevő részalap Rendkívüli Közgyűlése jóváhagyta – az átvevő részalap befektetési jegyeit kapják meg.

2026. október 12-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, továbbá a beolvadó alappal kapcsolatos, a felfüggesztés ideje alatt beérkezett megbízások a Rendkívüli Közgyűlést követő következő nettó eszközérték alapján kerülnek elszámolásra. Ha a Beolvadó Részalap és az Átvevő Részalap Rendkívüli Közgyűlése jóváhagyja az Egyesülést, akkor az 5.4. pontban meghatározott ütemterv szerint kell eljárni és a felfüggesztési időszak alatt beérkező a beolvadó részalapra vonatkozó megbízások az átvevő részalap első nettó eszközértékén kerülnek elszámolásra.

5.2. Átváltás

A tervezett Egyesülés hatálybalépésének napján a Beolvadó Részalap befektetési jegyeivel rendelkező befektetők az Átvevő Részalap befektetési jegyeit kapják meg. A beolvadó részalapban lévő egy befektetési jegyre vonatkozó jog az ICBE-KB 163. cikke (2) bekezdésének 2. pontja értelmében egy befektetési jegyre jogosít az átvevő részalapban.

Az Egyesülés következtében a Beolvadó részalap összes befektetési jegye bevonásra 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 Horizon alap értesíti az érintett befektetési jegy tulajdonosokat arról, hogy az átvevő részalap részvénynyilvántartásába bejegyzésre kerültek.

5.3. Az Egyesülés hatálybalépésének napja

Amennyiben a Rendkívüli Közgyűlés úgy határoz, hogy az érintett részalapok Egyesülésére sor kerül, az Egyesülés hatálybalépésének dátuma: **2026. október 23.**

Az Egyesülés hatálybalépésének napján a beolvadó részalap befektetői – amennyiben nem választották az ingyenes visszaváltást – az Átváltási Arány alapján a nekik kiosztott befektetési jegyeik alapján gyakorolhatják jogaikat az átvevő részalapban.

5.4. Ütemezés

2026.08.31	• Az Egyesüléssel kapcsolatos tájékoztató anyag és a Rendkívüli Közgyűlésről szóló Hirdetmény közzététele a weboldalon. • A költségmentes visszaváltási időszak kezdete. • A Rendkívüli Közgyűlésen történő szavazáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának első napja.
2026.10.08	A költségmentes visszaváltási időszak utolsó napja.
2026.10.09 (este 5 óra előtt)	A Rendkívüli Közgyűlésen történő szavazáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának utolsó napja.
2026.10.12	• A befektetési jegyek vételének, visszaváltásának, a beolvadó részalapra vonatkozó csere típusú megbízások teljesítésének felfüggesztése. • A beolvadó részalap nettó eszközértéke felfüggesztésre került.
2026.10.15	A Beolvadó részalap Rendkívüli Közgyűlése.
2026.10.23	• Az Egyesülésre vonatkozó Rendkívüli Közgyűlés határozatáról szóló Közlemény közzététele a weboldalon. • Az Active Income Selection elnevezésű új részalap létrehozása a Horizon alapon • Az Egyesülés napja: a befektetési jegy tulajdonosok megkapják az átváltott befektetési jegyeket, és gyakorolhatják befektetői jogait.

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 oldalról, többek között holland és angol nyelven is.

A befektetők továbbá az IN. focus nyilvános befektetési alap alapkezelő társaságának székhelyén, valamint a Horizon befektetési társaság székhelyén (Havenlaan 2, 1080 Brüsszel) térítésmentesen másolatot kérhetnek a következő dokumentumokról:

- 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.

IN.focus

Belga jog szerinti, változó tőkéjű, nyilvános befektetési alap, amely a 2009/65/EK irányelvben meghatározott feltételeknek megfelelő befektetéseket eszközöl – ICBE

amelynek kinevezett alapkezelő társasága a KBC Asset Management NV

Cégjegyzékszám: 0469.444.267, RPR Brüsszel

Székhely: Havenlaan 2, 1080 Brüsszel

RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSA

az IN.focus Alap

Active Income Selection részalapja

A belga jog alapján működő, változó tőkéjű nyilvános befektetési alap az **IN. focus Active Income Selection** részalapjának, amely a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő befektetésekre specializálódott és amelynek kijelölt alapkezelő társasága a KBC Asset Management NV (a továbbiakban: „Alapkezelő Társaság”) ezúton felhívja a befektetési jegy tulajdonosok figyelmét, hogy vegyenek részt az Alap **Rendkívüli Közgyűlésén**, amely **2026. október 15-én 10 órakor** a Berquin Közjegyző irodájában alábbi címen: Brüsszel 1000, Lloyd Georgelaan 11. kerül megrendezésre. A Közgyűlésen alábbi pontok és határozati javaslatok kerülnek megvitatásra a részletezett napirend és határozati javaslatokra tekintettel, amelyekben a vonatkozó **Active Income Selection** részalap befektetési jegy tulajdonosai minden egyes javaslatról külön-külön szavaznak.

1) Dokumentumok és jelentések: A következő dokumentumok áttanulmányozása és vizsgálata:

- a. Az Egyesülésre vonatkozó javaslatot a 2012. november 12-i királyi rendelet 167. cikke – amely a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő kollektív befektetési intézményekre vonatkozik (a továbbiakban: „Királyi Rendelet”) – valamint a Társasági és Egyesületi Törvénykönyv 12:37. cikkét, az alap Active Income Selection részalapjának Egyesülés útján történő beolvadásáról azáltal, hogy a 2009/65/EK irányelv feltételeinek megfelelő befektetésekre szakosodott nyilvános befektetési társaságon belül létrehozzák az egyenértékű Active Income Selection részalapot (a továbbiakban: „Alapot”). Jelen javaslatot az Alapkezelő Társaság igazgatótanácsa magánokiratba foglaltan határozza meg; mely tartalmazza a királyi rendelet 167. cikkében előírt rendelkezéseket, és a brüsszeli társasági bíróság hivatalában kerül letétbe helyezésre. A dokumentum ingyenesen beszerezhető az Alapkezelő Társaság székhelyén.

Továbbiakban a következő dokumentumok a befektetők rendelkezésére állnak az Alapkezelő Társaság székhelyén:

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

A „Tájékoztató a Befektetők számára” dokumentum díjmentesen elérhető a következő weboldaltól: www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod.

- b. A Belga Gazdasági Társaságokról szóló Törvénykönyv 12:40. cikke szerinti Tájékoztatás az érintett részalap vagyonyhelyzetében bekövetkezett jelentős változásról, amelyek az Egyesülésre vonatkozó javaslat elkészítésének időpontjától bekövetkeztek.

2) Határozati javaslatok:

- a. **Egyesülés beolvadás útján:** az Active Income Selection részalap egyesülésére irányuló javaslat jóváhagyása az új alap Active Income Selection részalapjának létrehozása révén;
- b. **Az átváltási arány meghatározása és a beolvadó Active Income Selection részalap befektetői részére történő kifizetés:** az Egyesülésre vonatkozó javaslatban szereplő képlet alapján meghatározott átváltási arány jóváhagyása, valamint az új alap Active Income Selection részalapjának befektetési jegy kibocsátása a beolvadó IN. Focus Active Income Selection eszközei és kötelezettségei átruházásának ellentételezéseként. Ezen új befektetési jegyek ugyanabba az eszközosztályba és típusba tartoznak majd, mint azon befektetési jegyek, amelyeket a beolvadó részalapban eredetileg birtokoltak. A beolvadó IN. Focus Active Income Selection részalap minden befektetési jegy tulajdonosa a beolvadás útján történő egyesülés eredményeként minden egységnyi részesedési jogosultsága után egy egységnyi részesedési jogot kap az új alap vonatkozó részalapjában.
- c. **Felszámolás nélküli megszűnés:** az Active Income Selection részalapjának felszámolás nélküli megszüntetésének meghatározása, az egyesülés lebonyolítására tekintettel.
- d. **Az Igazgatóság megbízatásának a lejáratára:** Az IN.focus igazgatóinak az IN.focus Active Income Selection részalapra vonatkozó alapkezelési feladataival kapcsolatos megbízatásának a végének rögzítése és felmentése.
- e. **Különleges felhatalmazás:** Javaslat az Alapkezelő Társaság Igazgatóságának különleges a fent említett határozatok végrehajtására vonatkozóan.

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

2026. október 12-től az Egyesülés hatékony lebonyolításának elősegítése érdekében a nettó eszközérték közzététele, valamint a beolvadó IN.focus Active Income Selection részalapjának befektetési jegyeinek forgalmazása – vétel, visszaváltás és a részalapok közötti csere tranzakcióra vonatkozó megbízásokra irányuló kérelmek teljesítése felfüggesztésre kerülnek (Királyi Rendelet 196. cikk 5. §). Ha az Egyesülést a Beolvadó részalap Rendkívüli Közgyűlése nem hagyja jóvá, a forgalmazás felfüggesztése a Rendkívüli Közgyűlést követő napon megszűnik. Ha a Rendkívüli Közgyűlés jóváhagyja az Egyesülést, akkor a befektetési jegy tulajdonosok felé jelen Tájékoztatásban kiadott ütemterv szerint kell eljárni. Az Active Income Selection részalapra vonatkozó, a felfüggesztés időtartama alatt beérkező megbízások a felfüggesztési időszakot követő első nettó eszközértéken kerülnek elszámolásra.

A névre szóló vagy részvénykönyvbe bejegyzett befektetési jegy tulajdonosoknak legkésőbb a rendkívüli közgyűlés kitűzött időpontját megelőző hatodik naptári napon, azaz 2026. október 9-én 17 óráig – postai úton, levélben kell értesíteniük az Alapkezelő Társaság Igazgatóságát arról, hogy részt kívánnak venni a rendkívüli közgyűlésen, valamint arról, hogy hány darab befektetési jeggyel szándékoznak szavazni; e kötelezettség teljesítésének szempontjából a postai bélyegző dátuma a mérvadó.

Ezen felül a részvénykönyvbe bejegyzett befektetési jegy tulajdonosok csak akkor vehetnek részt a rendkívüli közgyűlésen, ha legkésőbb a rendkívüli közgyűlés kitűzött időpontját megelőző hatodik naptári napon, azaz legkésőbb 2026. október 9-én 17 óráig benyújtják az Alapkezelő Társaság székhelyén (Havenlaan 2, 1080 Brüsszel), vagy az Alap valamely pénzügyi szolgáltatójánál az illetékes számlatulajdonos vagy elszámoló intézmény által a

Rendkívüli Közgyűlés napjáig bezárólag kiállított tanúsítványt, miszerint a befektetési jegyeik zárolásra kerültek

Az Alapkezelő Társaság igazgatótanácsának címzett levelet a következő címre kell elküldeni: KBC Asset Management NV (ALA) – a KBC Asset Management NV igazgatótanácsának figyelmére, Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium.

A résztvevők meghatalmazottat is kijelölhetnek a képviseletre. Ezen meghatalmazottaknak rendelkeznie kell egy aláírt meghatalmazással, mely űrlap az alábbi weboldalon érhető el:

<https://www.kbc.be/herschikking-van-het-fondsenaanbod>).

Az Alap pénzügyi szolgáltatója a következő:

- KBC Bank NV, Havenlaan 2, B-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: vrAGENAVfonsden@kbc.be.

Az Alapkezelő Társaság Igazgatótanácsa

Kiemelt információt 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 Horizon 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 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 információt 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: 2026. október 23.

Milyen termékről van szó?

Típus

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

Lejárat

Határozatlan

Célok

A Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatóra történő hivatkozás nélkül

A Részalap devizaneme: EUR, azaz euró.

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

Gyakorlati információk

Ezt a részalapot 23 október 2026-án/én hozták létre a(z) IN.focus Active Income Selection közös befektetési alap egyesülése révén, a(z) Horizon változó tőkéjű befektetési társaság részalapjának létrehozása által. A jelen dokumentumban az ezen időpontot megelőző időszakra vonatkozó adatok a felosztott közösségi befektetési alagra, a (z) IN.focus Active Income Selection-re vonatkoznak (lásd a részvényalap tájékoztatójában az „Előzmények” című részt).

A Horizon (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 a ingyenesen elérhető a KBC Bank NV, mint pénzügyi szolgáltató kirendeltségein.

Ez a befektetők részére szóló, Kiemelt információt tartalmazó dokumentum a belga Horizon Active Income Selection Részalapjának Private Banking shares sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a Horizon Alap szintjén készítik el. A Horizon 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 pénzt 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 magánvagyonot szeretnének építeni, de arra is számítanak, hogy a befektetésükből kifizetéseket kapnak, és a befektetési horizontjuk körülbelül 5 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

1

2

3

4

5

6

7

<.....>

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 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 az Alap befektetései az Alap alapdevizájától eltérő pénznemű értékpapírokra irányulnak, komoly az esélye annak, hogy a befektetések értékét az árfolyam-ingadozások befolyásolhatják.
- átlagos hitel kockázat : Az Alap befektetései kötvényhányada túlnyomórészt – de nem kizárólagosan – befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező kötvényekbe kerül befektetésre. Ennek következtében az Alap esetében nagyobb annak a kockázata, hogy egy kötvény kibocsátója képtelen lesz teljesíteni a kötelezettségeit, mint egy olyan Alap esetén, amelynek befektetései kizárólag befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező kötvényekből állnak. Ha egy kötvény kibocsátójának hitelképessége kérdésessé válik, a kötvény értéke csökkenhet.
- magas egyéb kockázat : A derivatív eszközök használata növelheti a piaci és hozamkockázatot.

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 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Ajánlott tartási idő: 5 év

Befektetés egyszeri 10 000 EUR

Ha Ön 1 év után
kilép

Ha Ön 5 év után
kilép

Forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	6 280 EUR -37,20%	5 410 EUR -11,56%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	8 170 EUR -18,30%	9 040 EUR -2,00%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10 150 EUR 1,50%	10 760 EUR 1,48%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	12 950 EUR 29,50%	13 790 EUR 6,64%

Kedvezőtlen forgatókönyv 5 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 október és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv 5 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2016 február és 2021 január között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv 5 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2020 április és 2025 március 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 megkezdéséig (pl. fizetéseketelenség miatt) nem jár közvetlen következményekkel az Alap fizetési képességére nézve.

Amennyiben az Alap nem képes teljesíteni a kifizetéseket, Ön elveszítheti teljes befektetését. Az Alapra nem vonatkozik semmilyen kártalanítási, és garanciarendszer vagy egyéb befektetői garancia.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít
- egyszeri 10 000 euróban kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5.00 év után kilép
Teljes költség	266 EUR	959 EUR

Éves költséghatás (*) 2,7% 1,9% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,3% lesz a költségek előtt és 1,5% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg: 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. Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 1,00%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.	100 EUR
Kilépési költségek	A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. 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 1,49%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	149 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,17%-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.	17 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 kockázatok, 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 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. 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 találhatók meg: www.kbc.be/fund-performance.

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