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 e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

K&H fix világcégek előremutató

az Optimum Fund részalapja
tőkésítő befektetési jegyek
ISIN-kód: BE6377430689

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 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.november 30.

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

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A K&H fix világcégek előremutató az Optimum Fund nyíltvégű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

Lejárat

2032. február 27.

Célok

Az Optimum Fund K&H fix világcégek előremutató Részalap célja, hogy lejáratkor visszafizesse a jegyzési időszak alatt befizetett tőke 100%-át (tőkevédelem*) úgy, hogy különböző eszközosztályokba, például kötvényekbe és pénzpiaci eszközökbe fektet, valamint a lehetséges hozam elérése érdekében származtatott ügyletet köt. A jegyzési időszakban a jegyzési ár 10 000 HUF befektetési jegyenként. A minimum jegyzési összeg 10 000 HUF. A jegyzési időszak 2026. november 30-tól 2027. február 01-ig (reggel 6.00 óra, közép európai idő szerint) tart.

A Részalap hozama egy részvénykosár (továbbiakban: Kosár) teljesítményétől függ.

A lejárat napján (2032.02.27.) a jegyzéskor kifizetett vételáron felül alábbi két lehetőség közül a magasabb hozamot biztosító kerül kifizetésre:

- a jegyzéskor kifizetett vételár 100%-ának a 9.00%-a;
- vagy a jegyzéskor kifizetett vételár 100%-án felül a Kosár növekedésének 100%-a, ahol a maximális hozam 50% lehet. A kosár alakulását a következőképpen számítják ki: [a kosár végértéke mínusz a kosár kezdőértéke], osztva a kosár kezdőértékével. A Kosár csökkenése nem csökkenti a befektetés hozamát.

Tehát lejáratkor a hozam legalább 9.00% (1.72% éves szinten költségek és adók levonása előtt) és legfeljebb 50% (8.36% éves szinten költségek és adók levonása előtt) lehet.

A Kosár világszintű vállalatválogatás részvényei, amelyek megfelelnek a negatív szűrési kritériumoknak a swapszerződések megkötésének időpontjában.

A swapügyletekbe történő befektetések nem tükröznek fenntartható befektetési célokat, valamint nem támogatnak ökológiai és/vagy társadalmi jellemzőket. A swapügyletek nem jelentenek közvetlen befektetést az érintett vállalatok részvényeibe. A swapügyleteket kötő partnerek további szűrésen nem esnek át.

Az alap további felelős befektetési irányelveket és korlátozásokat követ.

Az alap a kötvényekbe, betétekbe, pénzpiaci eszközökbe és egyéb adósságinstrumentumokba történő befektetések (közvetlenül vagy közvetve SPVkbe történő befektetéseken keresztül) tekintetében felelős befektetési célokat követ kétpilléres megközelítés alapján: negatív szűrés és pozitív kiválasztási módszertan.

A negatív szűrés azt jelenti, hogy a Részalap nem fektethet be olyan vállalatok eszközeibe, amelyek a kizárási kritériumok alapján kizárásra kerültek (például a dohány, a szerencsejáték-tevékenységek és a fegyverek esetében meghatározott árbevételi küszöbök érvényesek).

A kizárási politikákról 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 felelős befektetési célja a fenntartható fejlődéshez történő hozzájárulás egy fenntarthatóbb világra történő áttérés ösztönzésével. Ennek érdekében a Részalap olyan zöld és/vagy szociális projekteket finanszírozó kötvényekbe fektet be, amelyek összhangban vannak a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) zöld kötvényekre vonatkozó, valamint a bevételek felhasználására vonatkozó szociális kötvényekre vonatkozó alapelveivel.

A zöld és/vagy szociális projekteket finanszírozó kötvényekről részletesebb információ a következő weboldalon található: *www.kbc.be/investment-legal-documents* > Investment policy for Responsible Investing funds (A Felelős befektetések befektetési politikája), valamint a Részalap Tájékoztatójának mellékletében találhatók.

A Kosár teljesítménye egy adott időszak alatt bekövetkezett, a Kosarat alkotó részvények átlagárfolyamai alapján kerül kiszámításra. A súlyozott átlag használata pozitívan, vagy negatívan is befolyásolhatja a Részalap hozamát, ugyanakkor biztosítja, hogy egyes napok jelentős árfolyamkilengései ne befolyásolják jelentősen a részalap hozamát (további információkért lásd a Tájékoztató e részalapra vonatkozó részében a “Befektetési Információk" „Investment information” c. fejezetét).

A Részalap befektetési eszközei:

- SPV note-ok, egyéb kötvények és adósságinstrumentumok, lekötött betétek és/vagy látra szóló betét, azzal a céllal, hogy a jegyzéskor kifizetetti vételár 100%-át lejáratkor visszafizesse. Az SPV note-ok a KBC Asset Management vagy annak egy leányvállalata által kezelt, különleges pénzügyi vállalkozások által kibocsátott árjegyzésben résztvevő kötvények. A minimum hitelminősítés, amelynek a kötvényeknek és az egyéb adósságinstrumentumoknak meg kell felelniük, a Tájékoztatóban találhatók.
- valamint a hozam elérése érdekében egy vagy több elsődleges partnerrel kötött swap ügyletek.

A Részalap devizaneme HUF, azaz magyar forint.

A Részalap befektetési jegyeivel kapcsolatos megbízásokat havonta kétszer hajtják végre (további információ: a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Információk a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” című fejezetében található).

A Részalap működésével és összetételével kapcsolatos további információk (beleértve a részvényválasztást is) részletesen megtalálhatóak a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének "Befektetési információk" című részében. A Kosár alkotó részvények kiválasztási folyamata olyan paramétereket használ, amelyek befolyásolhatják a befektetés potenciális megtérülését.

Gyakorlati információk

Az Optimum Fund (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.
A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető holland és angol nyelven a pénzügyi szolgáltatók irodáiban, a KBC Bank NV kirendeltségein vagy a KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgiumban) vállalatnál, illetve az alábbi webcímen: *www.kbc.be/kid*.
A legfrissebb nettó eszközérték a *www.beama.be* webcímen található. További gyakorlati információkért látogasson el a következő webhelyre: *www.kbc.be/kid*. A javadalmazási politikáról szóló naprakész információk (a Tájékoztató az „Alapkezelő társaság" című fejezetében leírtak szerint) megtalálhatók a *www.kbc.be/investment-legal-documents* (Remuneration Policy) oldalon és a ingyenesen elérhető a KBC Bank NV,mint pénzügyi szolgáltató kirendeltségein.
Ez a befektetők részére szóló, Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a belga Optimum Fund K&H fix világcégek előremutató Részalapjának sorozatát mutatja be.
A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket az Optimum Fund Alap szintjén készítik el. Az Optimum Fund minden egyes részalapját külön egységnek kell tekinteni. Az Ön befektetői jogai a jelen Részalap eszközeire korlátozódnak. Egy adott részalap kötelezettségeit kizárólag a benne található eszközök fedezhetik.
Önnek jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzét egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató "Befektetési jegy típusok, díjak és költségek" című fejezetét.

Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk 2032. február 27-ig tart.
A terméket olyan befektetők számára tervezték, akik számára fontos a befektetett összeg megőrzése.
Ezek a befektetők legalább alapszintű ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a befektetéssel kapcsolatban.
A felelős befektetéseket is előnyben részesítik.

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 2032. február 27-ig 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 e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt, vagy azért, mert nem tudjuk Önt ki fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely egy alacsony kockázati osztály.
A 2-es érték tipikusnak számít a határozott futamidejű, tőkevédelemmel ellátott strukturált alapok esetén. A tőkevédelem - amely esetében a befektetett összeg (névérték) futamidő végén történő teljes visszafizetésére törekszik az Alap - csökkenti az Alap piaci érzékenységét. A tőkevédelem csak a határozott futamidő végéig megtartott befektetések esetén érvényes.
Ön jogosult tőkéjének legalább 100%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazható, ha Ön eladja a terméket a termék lejárati dátuma előtt.
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 infláció növekedése ellen az Alap nem ad védelmet.

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 forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Ajánlott tartási idő: 2032. február 27. **Befektetés egyszeri 4 000 000 HUF**		**Ha Ön 1 év után kilép**	**Ha 2032. február 27-án kilép**
Forgatókönyvek			
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	**3 844 598 HUF**	**4 251 000 HUF**
	Éves átlagos hozam	-3,89%	1,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	**3 864 386 HUF**	**4 477 715 HUF**
	Éves átlagos hozam	-3,39%	2,26%
Mérsékelt forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	**3 872 676 HUF**	**5 850 000 HUF**
	Éves átlagos hozam	-3,18%	7,82%
Kedvező forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	**3 878 641 HUF**	**5 850 000 HUF**
	Éves átlagos hozam	-3,03%	7,82%

A teljesítmény-forgatókönyvek becsült értékek, melyek a mögöttes befektetéseknek minimum 10 000 különböző, a termék kifizetési szerkezetének figyelembevételével végzett árszimulációján alapulnak. A termék lejáratáig bemutatott árszimulációkat a mögöttes befektetések (vagy ezeknek megfelelő helyettesítő adatsorok) múltbeli hozamainak felhasználásával kaptuk.

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

Mivel Ön közvetlenül az Alapba fektet, az Alapkezelő Társaság, azaz a KBC Asset Management NV kifizetéseinek meghiúsulása (pl. fizetésképtelenség 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 függnek, 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 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha 2032. február 27-án kilép
Teljes költség	**211 200 HUF**	**532 478 HUF**
Éves költséghatás (*)	5,3%	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 10,1% lesz a költségek előtt és 7,8% 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.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg: 2.5%-a). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Ha 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 2,50%-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 2,50%-ának megfelelő forgalmazási költségeket.	100 000 HUF
Kilépési költségek	Befektetésének Max. 1,00%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. Ennél a terméknél nem számítunk fel kilépési díjat, ha a lejáratkor kilép. Ezen felül további kilépési díjként max. 5.00%-ot lehet felszámítani, ha a belépést követő egy hónapon belül kilép.	40 000 HUF
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,76%-a. Ez egy becslés, mivel az elmúlt évre vonatkozó tényleges adatok még nem állnak rendelkezésre.	70 400 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	800 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, futamidő: 2032. február 27-ig.

Javasoljuk, hogy a terméket lejáratig tartsa. Az ajánlott tartási időszak ezen a forgatókönyvön alapul. A befektetési politika az Részalap befektetési célkitűzését a Részalap lejáratának napján kívánja teljesíteni. Az általunk ajánlott futamidő ezért egybeesik az Alap futamidejével.

Ebből a termékből a Részlap lejárata előtt is ki lehet szállni, de ebben az esetben nagyobb a valószínűsége annak, hogy a kezdeti befektetésnél kevesebbet kap vissza. Továbbá a Részalap által elérni kívánt célkitűzés csak a lejáratig tartott befektetésekre érvényes. Részleges vagy teljes kilépés esetén a "Milyen költségek merülnek fel?" című részben említett kilépési költségek kerülnek felszámításra.

Hogyan tehetek panaszt?

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 panaszaival 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, Brusselsesteenweg 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 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.*