

# 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

### KBC Dynamic Responsible Investing

a Horizon részalapja  
Classic Shares K&H USD, tőkésítő befektetési jegyek  
ISIN-kód: BE6342876461

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

weboldal: [www.kbc.be](http://www.kbc.be) - További információért hívja a következő telefonszámot +32 78 353 137.

Az Alap Belgiumban törvényesen be van jegyezve. Az Alap tekintetében az engedélyezési hatáskört gyakorló illetékes hatóság: Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Az Alapkezelő Belgiumban törvényesen be van jegyezve, és a felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Financial Services and Markets Authority (FSMA).

A közzététel időpontja: 2023. június 05.

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A KBC Dynamic Responsible Investing, a Horizon nyílt végű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyílt végű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

### Lejárat

Határozatlan

### Befektetési célok

A Horizon KBC Dynamic Responsible Investing részalap (Részalap) célja a lehető legmagasabb hozam elérése a KBC Asset Management NV befektetési stratégiájával összhangban történő befektetéssel (lásd [www.kbc.be/investment-strategy](http://www.kbc.be/investment-strategy)). A Részalap közvetlenül vagy közvetve különböző eszközosztályokba, például részvényekbe és/vagy részvény típusú befektetésekre (továbbiakban "részvénykitettséggel"), kötvényekbe és/vagy kötvény típusú befektetésekre (továbbiakban "kötvénykitettséggel"), pénzügyi eszközökbe, készpénzbe és/vagy alternatív befektetésekre (például ingatlanokba, árupiaci ármozgásokhoz kapcsolódó pénzügyi eszközökbe stb.) fektet be. A megcélzott eszközösszetétel 55%-ban részvény és/vagy részvény típusú befektetés (részvénykitettséggel) és 45%-ban kötvény és/vagy kötvény típusú befektetés (kötvénykitettséggel). Az irányadó eszközösszetételtől a KBC Asset Management NV befektetési stratégiája alapján el lehet térni. Ezért a Részalap számára megengedett, hogy olyan eszközosztályokba fektessen, amelyek nem szerepelnek a megcélzott eszközösszetételben.

A portfólio eszközösszetétele egyenletesen oszlik meg kötvény, illetve részvény típusú befektetések között. A részvénykitettséggel globálisan válogatott részvényekből áll, amelyek bármelyik régióból, ágazatból, vagy témából származhatnak. A kötvénykitettséggel hitelminősítésére\* vonatkozó előírásokat a Tájékoztató tartalmazza (további részletek lásd a Tájékoztató jelen Részalapra vonatkozó fejezetének „Characteristics of the bonds and debt instruments” (Kötvények és adósságinstrumentumok) című részét).

Fenti korlátozásokra tekintettel a Részalap felelős befektetési célokat követ, amelyet két lépcsős, ún. negatív szűrési és pozitív kiválasztási módszertan segítségével kíván megvalósítani. Ez a megközelítés fokozatosan kerül bevezetésre a portfólióban 2022. szeptember 2. napjától. A negatív szűrés azt jelenti, hogy a Részalap nem fektethet be olyan vállalatok eszközeibe, amelyek a kizárási kritériumok alapján kizáráásra kerültek (ilyenek többek között a dohánytermékek, szerencsejáték és a fegyverek).

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

A pozitív kiválasztási módszertan a portfólió célok meghatározását és a fenntartható fejlődés támogatását jelenti. A Portfólió célok a széndioxid intenzitás csökkentésére és az ESG jellemzők referenciaértékhez képest elért jobb eredményére vonatkoznak. A fenntartható fejlődést a zöld és/vagy társadalmi projekteket finanszírozó kötvényekbe, valamint az ENSZ fenntartható fejlődési céljait támogató kibocsátókba történő befektetések révén támogatja.

További információk a pozitív kiválasztási módszertanról és a Részalap konkrét célkitűzéseiről itt találhatóak: [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents)> Investment policy for Responsible Investing funds (a Felelős befektetések befektetési politikája).

A Horizon KBC Dynamic Responsible Investing Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatója: 55% MSCI All Countries World Net Return Index – 22,5% JP Morgan EMU government bonds investment grade All Maturities Total Return Index – 22,5% iBoxx Euro corporate bonds Total Return Index ([www.MSCI.com](http://www.MSCI.com)). A Részalapnak azonban nem célja a Referenciamutató teljes leképezése. Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi a portfólió összetételénél.

A fent említett felelős befektetési módszertan következtében a portfólió összetétele el fog térni a Referenciamutatótól.

A Referenciamutató a Részalap kockázatkezelési mérőszámának meghatározására is szolgál. Ez korlátozza, hogy a Részalap teljesítménye mennyiben térhet el a Referenciamutató teljesítményétől. A Részalap hosszú távú várható követési hibája 2%. A követési hiba a Részalap teljesítményének a referenciamutatóhoz viszonyított eltérését méri. Minél magasabb ez a szám, annál jobban eltérhet a Részalap teljesítménye a Referenciamutató teljesítményétől. A követési hiba tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően eltérhet ettől a várható értéktől. A Horizon KBC Dynamic Responsible Investing Részalap korlátozott mértékben származtatott ügyletekbe\* is fektethet. A származtatott ügyletek egyrészt a befektetési célkitűzések elérése érdekében használhatók (például, hogy a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentsék a Részalap kitétséget egy vagy több piaci szegmensben). Másrészt azért, hogy bizonyos piaci tényezőkkel szemben semlegesítsék a portfólió érzékenységet (például árfolyamkockázat fedezésével). Az Alapkezelő jelentős mértékben köthet származtatott ügyletet olyan vállalatok által kibocsátott eszközökre, amelyek nem felelős jellegűek.

A portfóliót elsősorban a KBC csoport valamely tagja által kezelt befektetési alapokból állítják össze olyan kritériumok alapján, hogy mennyire átlátható az adott alap befektetési politikája, és az alapok befektetési stratégiája összhang van-e a jelen Részalap befektetési stratégiájával.

A Részalap devizaneme: USD.

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 Horizon (Alap) letétkezelője a KBC Bank NV.

A Tájékoztató és a legfrissebb (fél) éves jelentés ingyenesen elérhető 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 Horizon KBC Dynamic Responsible Investing részalapjának Classic Shares K&H USD 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).

Önnel jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe fektetett pénzt egy másik részalap befektetési jegyeibe. További információkért tekintse meg a Tájékoztató „Információ a befektetési jegyekkel folytatott kereskedésről” című fejezetét.

## Megcélzott lakossági befektető:

A termék olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk körülbelül 5 év.

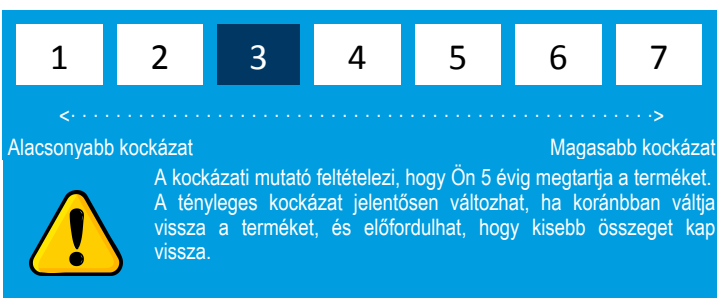
Ezek a befektetők hajlandók bizonyos mértékű kockázatot vállalni a potenciálisan magasabb hozamért, és kedvezőtlen körülmények között képesek elviselni a veszteségeket.

Ezek a befektetők legalább alapszintű ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a befektetéssel kapcsolatban.

A felelős befektetéseket is előnyben részesítik.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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 piaci mozgások 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 termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Amennyiben nem tudjuk kifizetni az Önnek járó összeget, elveszítheti a teljes befektetését.

**Legyen tisztában a devizakockázattal. A kifizetéseket más pénznemben kapja, így a végső hozam a két pénznem közötti árfolyam függvénye. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

Ezenkívül a termékbe történő befektetéssel kapcsolatos további releváns kockázatok:

- átlagos inflációs kockázat :
- magas árfolyam kockázat :
- átlagos hitel kockázat :

## Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. 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 megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Ajánlott tartási idő: 5 év

Befektetés egyszeri 10 000 USD

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.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 670 USD -63,30%	4 150 USD -16,13%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 230 USD -27,70%	7 720 USD -5,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9 830 USD -1,70%	10 870 USD 1,68%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	12 770 USD 27,70%	13 690 USD 6,48%

Kedvezőtlen forgatókönyv 5 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2021 szeptember és 2023 február között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

Mérsékelt forgatókönyv 5 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 május és 2022 április között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

Kedvező forgatókönyv 5 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2016 március és 2021 február között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

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

Mivel Ön közvetlenül az Alapba fektet, az Alapkezelő Társaság, azaz a KBC Asset Management NV kifizetéseinek 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 termékéről 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 és egyszerű 10 000 amerikai dollárban kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
<b>Teljes költség</b>	<b>431 USD</b>	<b>1 153 USD</b>
Éves költséghatás (*)	4,3%	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 4,0% lesz a költségek előtt és 1,7% 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: 2,5%-a. Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

### A költségösszetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Ha 1 év után kilép**
<b>Belépési költségek</b>	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.	250 USD
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. A vásárlástól számított egy hónapon belül történő eladás esetén: Max. 5,00%.	0 USD
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 1,54%-a. Ez egy becslés, mivel az elmúlt évre vonatkozó tényleges adatok még nem állnak rendelkezésre.	154 USD
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 0,27%-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.	27 USD
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD

## Meddig tartsam meg a terméket, hogyan juthatok hozzá korábban a pénzemhez?

### Ajánlott tartási időszak: 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?

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@ombudsfm.be](mailto:ombudsman@ombudsfm.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](http://www.kbc.be) vagy a [www.cbc.be](http://www.cbc.be) 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. Nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára hasznos jelzést nyújtson a múltbeli teljesítményről.

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

\*a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő kifejezések szójegyzéke alábbi weboldalon található: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid).