

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

K&H amerika alapok nyíltvégű befektetési alapja HUF sorozat HU0000701982

A befektetési alap alapkezelője a KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe, a KBC Csoport tagja

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, de az egyedi részvények közvetlen vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal elérhetővé tegye az észak-amerikai részvénybefektetéseket. Az Alap két sorozattal rendelkezik, egy forintban (HUF sorozat) és egy amerikai dollárban (USD sorozat) vásárolható sorozattal.

Az Alap aktívan kezelt, a „HUF” sorozat által használt Referenciamutató 95% súllyal az MSCI North America index (forintban fedezve) és 5% súllyal az O/N BUBOR.

Az Alapnak nem célja a Referenciamutatók elemeinek teljes leképzése (replikálása). A Referenciamutatókat az Alapkezelő elsősorban teljesítménymérésre használja, ugyanakkor az Alapkezelő a Referenciamutatók összetételét is figyelembe veszi az Alap portfóliója összetételének alakításakor, azonban az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat. Az Alap kezelője mérlegelési jogkörrel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy adott esetben olyan eszközökbe fektessen, amelyek nem egyeznek meg a fenti Referenciamutató elemeinek kitétségével, egyedi befektetési lehetőségek kihasználása érdekében. Az Alapkezelő meghatározza, hogy a portfólió pozíciói mennyiben térhetnek el a Referenciamutató elemeinek súlyától. Ezen eltérések lehetővé teszik, hogy a „HUF” sorozat és az általa használt Referenciamutató teljesítménye között az Alapkezelő különbséget érjen el. Az aktív kezelés mérőszámának tekinthető a Referenciamutató elemeinek súlyától való eltérés szabadságfoka, ami a „HUF” sorozat által elért teljesítmény és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását

tükrözi. A Referenciamutató elemei által képviselt súlytól való eltérés szabadságfokának hosszú távú várható értéke: 4%, amelynek értéke a mindenkor piaci körülményektől függően változhat. Az Alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg az észak-amerikai országok részvénypiacainak teljesítményével. A K&H amerika alapok nyíltvégű befektetési alapja döntően a KBC Asset Management N.V. által kibocsátott részvényalapokba fektet, amelyek észak-amerikai tőzsdei vállalatok részvényeit vásárolják. Ezek a mögöttes alapok diverzifikált portfólióval rendelkeznek, ezáltal a részvénypiacokra jellemző magas kockázatok csökkenthetők.

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alapok kiválasztása során azt vizsgálja, hogy azok mennyiben alkalmasak a befektetési cél megvalósítására és ez milyen költség mellett valósítható meg. Az Alap osztalékbevételeket nem szerez.

A „HUF” sorozat befektetési jegyei bármely forgalmazási napon bármilyen összegben vásárolhatóak és visszaválthatóak, azaz bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. A sorozat befektetési jegyei az adott egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatóak meg illetve válthatók vissza, a tranzakció a megbízástól számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 10 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket. Emellett fontos szem előtt tartani a Befektető egyéni kockázati besorolását, és csak ennek megfelelő arányban tartani az Alapot egy diverzifikált portfólió részeként.

KOCKÁZAT/NYERESÉG PROFIL



Az ábrán a potenciálisan elérhető hozam és az Alaphoz tartozó kockázat közötti összefüggés látható. Minél nagyobb a mutató értéke, annál magasabb (ugyanakkor annál kiszámíthatatlanabb is) a várható hozam. A legalacsonyabb kategória nem jelenti azt, hogy a befektetés teljesen kockázatmentes. Az alacsonyabb kategória azt jelzi, hogy a magasabb értékekhez képest ez a termék általában alacsonyabb, de kiszámíthatóbb hozamot kínál.

A kockázat-nyereség mutató múltbeli adatokon alapszik, melyek nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának.

A kockázat-nyereség mutató nem marad garantáltan változatlan, ezért rendszeresen felülvizsgáljuk, és szükség szerint

csökkentjük vagy növeljük. A számadat forintban megtakarító befektetőkre került kiszámításra.

Miért 6-os az Alap kockázat-nyereség mutatója?

Az Alapnak jelentős a részvénykitettsége, mivel befektetéseinek között jelentős mértékben vannak részvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A mögöttes részvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

Az Alap befektetéseinek jelentős mértékben a KBC csoport által kezelt befektetési termékekre irányulnak, így az Alap működési kockázatainak között az ezeket az alapokat forgalmazó pénzügyintézetekkel való elszámolási folyamatok zökkenőmentes lebonyolításának kiemelt fontossága van.

Az Alap jegyei a Letétkezelő K&H Banknál vannak letéti őrzésben. Az Alap ezáltal a K&H Bankkal kapcsolatos minden működési kockázatnak közvetlenül is ki van téve.

Az Alap HUF sorozata forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor több befektetési célpontja is a nemzetközi tőkepiacokon érhető el, így a mögöttes termékek devizaneme a forinttól eltérő, tehát az Alap devizakockázatnak is ki van téve. Emiatt az Alap fedezeti célú származtatott ügyleteket köthet. Ezek az ügyletek azonban nem tudják tőkéletesen eltüntetni a

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

teljes árfolyamkockázatot. Egy származtatott ügylet esetén, annak jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az üzleti partner fizetőképessége jelenti az ügylet

lejárati időpontjában. A származtatott ügylet megkötésekor az Alapkezelő a partnerek kiválasztásánál körültekintően jár el.

DÍJAK

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

K&H Bank Zrt.

Vételi jutalék	1%, de min 500 HUF
Visszaváltási jutalék	1%, de min 500 HUF

KBC Securities Magyarországi fióktelepe

Vételi jutalék	2%, de min 500 HUF, max 5000 HUF
Visszaváltási jutalék	1%, de min 500 HUF, max 5000 HUF

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt illetve befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg, bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes tényleges díjakról kérjük, érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.

Egy év során az alapból levont díjak

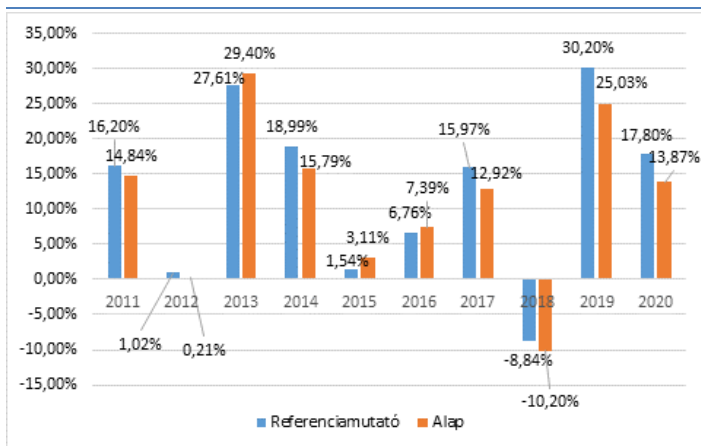
Folyó költségek	1,83%	A folyó költséget jelző számadat 2020. évre vonatkozó díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az ügyleti költségeket.
-----------------	-------	---

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj	Nincs
-----------------	-------

A fenti díjak többek között az alap működtetésének fedezetéül szolgálnak (pl. marketing és forgalmazási költségek). A fenti díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. A befektetéssel kapcsolatban felmerülő esetleges díjakról részletesebb információval a Kezelési szabályzat VIII. és 44. pontja szolgál.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY



A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas!

A múltbeli teljesítmény számítása az egy jegyre jutó nettó eszközértéken alapul, a vételi és visszaváltási jutalékok, valamint a forgalmazással kapcsolatban egyéb költségek figyelmen kívül maradtak.

Az Alap létrehozásának éve: 2001.

A HUF sorozat kibocsátásának éve 2001.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt és a HUF sorozatra vonatkozik.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H amerikai alapok nyíltvégű befektetési alapja HUF sorozatát mutatja be. Az Alap letétkezelője a K&H Bank Zrt. A Tájékoztató, a Kezelési szabályzat és a legfrissebb éves, illetve féléves jelentés díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a K&H Bank Zrt. fiókhálózatában, illetve elektronikusan a www.kh.hu, www.khalapok.hu, a www.kbcsecurities.hu és a www.kozzetetelek.hu közzétételi helyeken, ahol további hasznos tudnivalókról (ideértve az alap aktuális nettó eszközértékét) tájékozódhat. A befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adótörvények, így különösen az Szja., a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény, valamint devizakülföldiek esetében, abban az esetben, ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos adózás szerinti honos országa között ilyen létrejött, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezései

tartalmazzák teljes körűen. Ne feledje, hogy ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítása miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a Kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. Az Alap Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. A KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe Magyarországon törvényesen bejegyzésre került, és annak felügyeletét a Financial Services and Markets Authority látja el.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. február 19. napján megfelelnek a valóságnak.