

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

*Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Jelen dokumentum nem minősül marketing anyagnak. 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 szikra abszolút hozamú származtatott nyíltvégű alap HU0000713979

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

## CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy középtávon a kockázatmentes hozamon felüli teljesítményt nyújtson, Referenciainmutatója 100% súllyal a ZMAX index Ennek érdekében az Alap aktívan kezel, az Alapnak azonban nem célja a Referenciainmutató leképzése (replikálása), azt az Alapkezelő kizárólag teljesítménymérés céljából veszi figyelembe. A felülteljesítés érdekében az Alapkezelő rugalmas befektetési szabályokat határozott meg, tehát az Alap portfóliójában a piaci környezetnek megfelelően kiválasztott eszközök változó súllyal találhatóak meg. A befektetési cél elérése érdekében az Alap eszközosztályok és országok/régiók széles körében fektethet be. Az Alap egyaránt vásárolhat pénzüpiaci, kötvény-, részvény- és nyersanyag-befektetéseket. Az Alap fejlett és feltörekvő piaci eszközöket is tartalmazhat. A befektetéseket az Alap közvetlen vagy közvetett (befektetési alapokon keresztül) módon is megvalósíthatja. Az Alap származtatott ügyleteket is köthet (a kockázatok fedezésére vagy befektetési céllal), illetve rövid (az árfolyam eséséből profitáló) pozíciót is felvehet. Az Alap

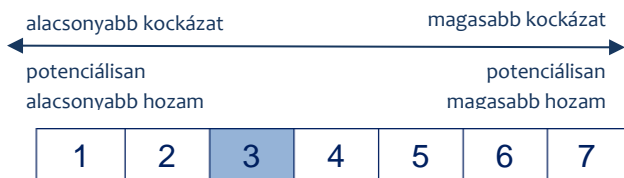
abszolút hozamú befektetési stratégiát követ, azaz teljesítménye nem köthető egy meghatározott piachoz vagy eszközosztályhoz. Az Alap eszközeinek összetételén az Alapkezelő változtathat.

Az Alap részvénybefektetéseiből osztalékbevételet szerezhet.

Az Alap bármely forgalmazási napon, bármilyen összegben vásárolható és visszaváltható, azaz a Befektető bármikor hozzátehet, vagy hozzáférhet a befektetett pénzéhez. Az Alap befektetési jegyei az egy jegyre jutó nettó eszközértéken vásárolhatók meg illetve válthatók vissza, és a tranzakció a megbízás megadásának napjától számított 3. forgalmazási napon teljesül.

Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik az 4 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

## 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 3-as az alap kockázat-nyereség mutatója?

Az Alapnak jelentős lehet a részvény- valamint a kötvénykitettsége, mivel befektetéseik között jelentős mértékben fordulhatnak elő részvények, kötvények, valamint részvényekbe illetve kötvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A befektetési alapok esetén a

mögöttes részvények és kötvények áralakulásának megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

A portfólióban előforduló származtatott ügyletek értéke a mögöttes termék ár alakulásának függvénye. Emiatt a származtatott ügylet által biztosított lejáratkori kifizetés jelentős kockázatokat hordoz.

Az Alap több betétet elfogadó pénzüintézzel, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint részvényeket illetve befektetési alapokat forgalmazó pénzüintézzel, illetve a származtatott ügyletek megkötésekor üzleti partnerekkel is kapcsolatban állhat, és az elszámolások és tranzakciók működési kockázatainak az Alap is ki van téve. Az ügyletek megkötésekor az Alapkezelő a partnerek kiválasztásánál körültekintően jár el.

Az Alap eszközei 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 forintban bocsát ki befektetési jegyeket. Ugyanakkor előfordulhat, hogy befektetési célpontjai a nemzetközi tőkepiacokon érhetőek 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 tökéletesen eltüntetni a teljes árfolyamkockázatot. Egy származtatott ügylet esetén, annak jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az üzleti partner fizetőképessége jelenti az ügylet lejáratú 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. (Vezető forgalmazó):**

Vételi jutalék	1,00%, de min 500 HUF
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF

#### **KBC Securities Magyarországi fióktelepe**

Vételi jutalék	2,00%, de min 500 HUF, max. 5000 HUF
Visszaváltási jutalék	1,00%, de min 500 HUF, max. 5000 HUF

Az itt feltüntetett díjak az Ön pénzéből befektetése kezdetén illetve végén maximálisan levonható összegek, bizonyos esetekben ennél kevesebbet kell fizetnie. A mindenkor érvényes tényleges díjakról kérjük, érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál! Rendkívüli visszaváltási jutalék a befektetés kezdetétől számított 10 forgalmazási napon belüli visszaváltás esetén kerülhet felszámításra.

### Egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	2,32%
-----------------	-------

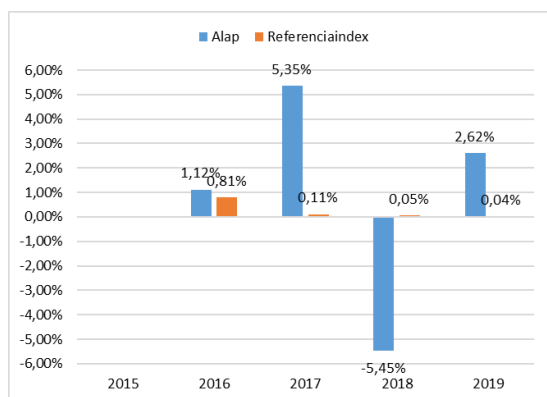
A folyó költséget jelző számadat a 2019. évre vonatkozó évesített díj. A jövőben ennek mértéke évről évre változhat. Az érték nem tartalmazza az tranzakciós költségeket.

### Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj	20% (jelenleg nem kerül felszámításra)
-----------------	--

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 kapcsolatos egyéb költségek figyelmen kívül maradtak.

Az Alap létrehozásának éve: 2015.

A múltbeli teljesítmények kiszámítása forintban történt.

## GYAKORLATI INFORMÁCIÓK

A Kiemelt befektetői információkat tartalmazó jelen dokumentum a K&H szikra abszolút hozamú származtatott nyíltvégű alapot mutatja be. A K&H szikra abszolút hozamú származtatott nyíltvégű 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](http://www.kh.hu), [www.khalapok.hu](http://www.khalapok.hu), a [www.kbcsecurities.hu](http://www.kbcsecurities.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://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 a befektetési 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 Magyar Nemzeti Bank látja el.

Ezek a Kiemelt befektetői információk 2020. november 09. napján megfelelnek a valóságnak.