

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

## Termék

## We Shape Responsible Investing

a KBC Equity Fund részalapja  
Classic Shares, tőkésítő befektetési jegyek  
ISIN-kód: BE0166985482

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

weboldal: [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) vagy [www.cbc.be/documentation-investissements](http://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: 2024. február 29.

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A We Shape Responsible Investing, a KBC Equity Fund nyíltvégű, belga jog hatálya alá tartozó befektetési alap Részalapja. Ez a nyíltvégű befektetési Részalap megfelel az ÁÉKBV-irányelv követelményeinek.

### Lejárát

Határozatlan

### Célok

A KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Részalap célja a hozam elérése azáltal, hogy elsősorban olyan vállalatok részvényeibe fektet be, amelyek termékei és szolgáltatásai a jövő társadalmát szolgálják, mint például:

- automatizálás és robotizáció
- energiaátalakításhoz és -tároláshoz kapcsolódó megoldások
- közlekedési és teher szállító járművek infrastruktúrája és létesítményei
- a körforgásos gazdaságban szükséges létesítmények
- víztisztítás, talajfertőtlenítés és levegőtisztaság-javítás
- gépek és berendezések a hatékonyabb mezőgazdasághoz és erdőgazdálkodáshoz
- ipari üzemek és gépek
- építőanyagok és építőipari tevékenységek
- anyagok
- logisztikai megoldások
- hitelkonstrukciók és pénzügyi szolgáltatások vállalatoknak és kormányzatoknak
- stb.

Jelen áttekintés az alábbi weboldalon található meg: [www.kbc.be/thematic-funds](http://www.kbc.be/thematic-funds).

A Részalap felelős befektetési célokat követ, melyet egy két lépcsős, ún. negatív szűrési és pozitív kiválasztási módszertan segítségével kíván megvalósítani.

A negatív szűrés azt jelenti, hogy a Részalap nem fektethet olyan vállalatok eszközeibe, amelyek a kizárási kritériumok alapján kizárára kerültek (ilyenek többek között a dohányipar, a szerencsejáték- és fegyvergyártás).

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 célkitűzéseinek és a felelős befektetési célkitűzések megvalósításának kombinációja. A portfólió célkitűzései az üvegházhatású gázok intenzitásának csökkentésén és az ESG pontszámértékek javításán alapulnak, a Referenciamutató múltbeli teljesítményéhez viszonyítva.

A fenntartható fejlődési célokat az olyan vállalatok eszközeibe történő befektetés támogatja, amelyek hozzájárulnak az ENSZ fenntartható fejlődési céljainak megvalósításához.

További információ a pozitív kiválasztási módszerről és a Részalap konkrét célkitűzéseiről a következő weboldalon található: [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) > Investment policy for Responsible Investing funds (a Felelős befektetések befektetési politikája), valamint a Részalap tájékoztatójának mellékletében található.

A KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Részalap aktívan kezelt, Referenciamutatója: 20% MSCI All Countries World Materials - Net Return Index, 55% MSCI All Countries World Industrials - Net Return Index, 25% MSCI All Countries World Financials - Net Return Index ([www.MSCI.com](http://www.MSCI.com)).

Az Alapkezelő a Referenciamutató összetételét figyelembe veszi az Alap portfólió összetételének kialakításakor, azonban a Részalapnak nem célja a Referenciamutató elemeinek teljes leképezése (replikálása).

A Részalap befektetési politikájának megfelelően nem minden olyan eszközbe fektet be, amely a Referenciamutató részét képezi. A portfólió összeállítás során az Alapkezelő dönthet úgy is, hogy olyan eszközökbe fektet be, amelyek nem részei a Referenciamutatónak, illetve dönthet úgy is, hogy nem fektet be olyan eszközökbe, amelyek a Referenciamutató részét képezik.

A fent említett felelős befektetési célkitűzések következtében tér(het) el a portfólió összetétele a Referenciamutató összetételétől. A Referenciamutató a Részalap kockázatkezelési mérőszámainak meghatározására is szolgál. Ez szabályozza, hogy a Részalap teljesítménye mennyiben térhet el a Referenciamutató teljesítményétől.

A Részalap hosszú távú várható követési hibája: 4,00%. A követési hiba a Részalap teljesítménye és a Referenciamutató teljesítménye közötti különbség volatilitását méri. Minél magasabb ez a szám, annál jobban eltérhet a Részalap teljesítménye a Referenciamutató teljesítményétől. Ennek tényleges értéke a mindenkori piaci körülményektől függően eltérhet a várható értéktől.

A KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Részalap korlátozott mértékben származtatott ügyletekbe\* is fektethet. A származtatott ügyletek egyrészt a

befektetési célkitűzések megvalósítása érdekében használhatók (például: a befektetési stratégiával összhangban növeljék, vagy csökkentik a Részalap kitettségét egy vagy több piaci szegmensben). Másrészt azért, hogy bizonyos piaci tényezőkkel szemben semlegesítsék a portfólió érzékenységét (például: árfolyamkockázat fedezésével).

A Részalap devizaneme: EUR, azaz euró.

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 KBC Equity 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](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 KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Részalapjának Classic Shares sorozatát mutatja be.

A Tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a KBC Equity Fund Alap szintjén készítik el. A KBC Equity 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.

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).

Önök jogában áll átmozgatni a jelen Részalap befektetési jegyeibe befektett 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 vagyonukat kívánják tovább építeni, és befektetési horizontjuk körülbelül 8 év.

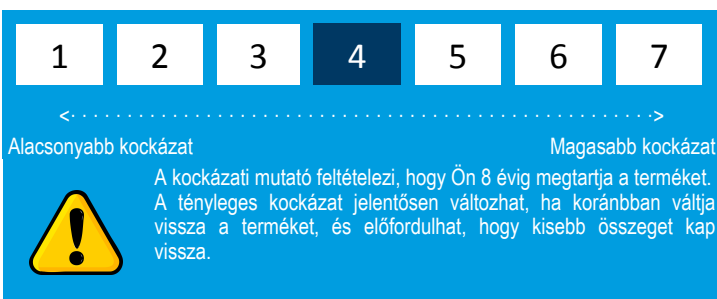
Ezek a befektetők hajlandók bizonyos mértékű kockázatot vállalni a potenciálisan magasabb hozamért, és kedvezőtlen körülmények között képesek elviselni a veszteségeket.

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 piacok mozgása miatt, vagy azért, mert nem tudjuk Önt ki fizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely egy közepes kockázati osztály.

A 4-es érték tipikus a részvényalapok esetében, és azt jelzi, hogy az Alap nagyon érzékeny a piacokra. A részvények ugyanis nem nyújtanak garantált hozamot, és értékük erősen ingadozhat.

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:

- 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.

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 és megfelelő referenciaérték elmúlt 13 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

<b>Ajánlott tartási idő: 8 év</b>		
<b>Befektetés egyszeri 10 000 EUR</b>	<b>Ha Ön 1 év után kilép</b>	<b>Ha Ön 8 év után kilép</b>

#### Forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>1 450 EUR</b> -85,50%	<b>780 EUR</b> -27,30%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>8 310 EUR</b> -16,90%	<b>9 130 EUR</b> -1,13%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>10 530 EUR</b> 5,30%	<b>18 350 EUR</b> 7,88%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>13 720 EUR</b> 37,20%	<b>22 170 EUR</b> 10,46%

Kedvezőtlen forogatókönyv 8 évre vagy annál rövidebb időre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2022 január és 2023 december között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés részben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

Mérsékelt forogatókönyv 8 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 június és 2020 május között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

Kedvező forogatókönyv 8 évre: Ez a forgatókönyvtípus egy 2011 október és 2019 szeptember között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A befektetés teljes mértékben megfelelő referenciaérték-adatokkal történt szimuláción alapul.

## 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 meghíúsulása (pl. fizetéképtelenség 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 8 év után kilép
<b>Teljes költség</b>	<b>507 EUR</b>	<b>1 953 EUR</b>
Éves költséghatás (*)	5,1%	2,4% 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 10,3% lesz a költségek előtt és 7,9% 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: 3,0%-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
<b>Belépési költségek</b>	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg max. 3,00%-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg max. 3,00%-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	300 EUR
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. A vásárlástól számított egy hónapon belül történő eladás esetén: Max. 5,00%.	0 EUR
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 1,79%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	179 EUR
<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 EUR
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 EUR

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

### Ajánlott tartási idő: 8 év

Tekintettel a termék befektetési stratégiájára, javasoljuk, hogy a terméket legalább 8 évig tartsa. Becsléseink szerint, a kockázatokat, a teljesítményforgatókönyveket és a költségeket, figyelembe véve 8 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](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@ombudsfin.be](mailto: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](http://www.kbc.be/suggestion-or-complaint) vagy a [www.cbc.be/suggestion-ou-plainte](http://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 található. 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](http://www.kbc.be/fund-performance).

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

\*További információkért lásd a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum fogalomtárát a következő weboldalon: [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid).