

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

KBC ExpertEase Defensive Balanced

Подразделение на Horizon

Classic Shares: BE6290498482 (ISIN-код за дяловете с капитализирана доходност), BE6290499498 (ISIN-код за дяловете с разпределяема доходност)

Управлявано от KBC Asset Management NV

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Фондът се стреми да постигне възможно най-висока възвращаемост като инвестира съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (виж www.kbc.be/investment-view). Фондът инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции в акции (наричани по-нататък „акционерен компонент“), облигации и/или инвестиции в облигации (наричани по-нататък „облигационен компонент“), инструменти на паричния пазар, ликвидности и/или алтернативни инвестиции (като недвижими имоти, финансови инструменти, свързани с движението на цените на пазара на суровините и т.н.). Целевото разпределение е 30% за акционерния компонент и 70% за облигационния компонент. Позволено е значително отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV, както е разяснено по-нататък. Следователно е възможно фондът да инвестира значителна част от активите в класове активи, които не са включени в целевото разпределение, като инструменти на паричния пазар и ликвидности. Акционерният компонент може да достига максимум 45% от фонда.

При прилагането на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV се прави анализ на финансово-икономическото развитие и перспективите за конкретни региони, сектори и сфери. В допълнение, в случай на несигурни и/или нестабилни условия на финансовия пазар, част от портфейла може да се преобразува в инвестиции с по-нисък риск, като инструменти на паричния пазар и ликвидности. Когато акционерният компонент се представя по-добре от облигационния компонент, ръководството може да използва част от портфейла, за да закупи най-добре представящи се клас активи от тези два класа активи и да продаде по-зле представящи се.

Ръководството обръща два пъти повече внимание на риска от понижаване отколкото на потенциала за покачване. Колкото повече се обръща внимание на риска от понижаване, толкова по-голяма е частта от портфейла, която при несигурни и/или по-нестабилни пазарни условия може да бъде преобразувана в инвестиции с по-нисък риск, като например ликвидности и инструменти на паричния пазар. Окончателният размер на тази част от портфейла ще бъде между 40% и 80% от активите. Това ограничение е индикативно и може да бъде преразглеждано ежегодно въз основа на дългосрочната еволюция на финансовите пазари.

Акционерният компонент инвестира в глобален подбор на акции, като отчита всички региони, сектори и сфери. Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг*, на която облигацията трябва да отговаря (за повече обяснение, виж „Инвестиционни данни“ на информацията, свързана с този подфонд в проспекта).

Облигациите може да са с различен падеж. Всички региони, сектори и сфери могат да бъдат взети под внимание.

Фондът може да използва деривативни продукти* в ограничена степен. От една страна, това ограничение предполага, че деривативните продукти могат да бъдат използвани за постигане на инвестиционните цели (например да се увеличи или намали експозицията на един или повече пазарни сегменти в рамките на инвестиционната стратегия). От друга страна, деривативните продукти могат да бъдат използвани за премахване на чувствителността на портфейла към пазарните данни (като хеджирането на валутен риск).

Попълването на портфейла става основно чрез фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, въз основа на критерии като прозрачност на инвестиционната политика и спазване на инвестиционната стратегия на фонда.

Фондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк.

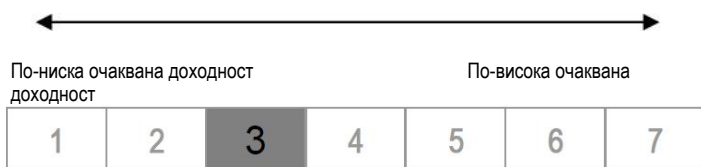
Валутата на фонда е евро.

Имате право да изберете между дялове с капитализирана доходност или дялове с разпределяема доходност. Ако изберете дялове с капитализирана доходност, фондът ще реинвестира всеки получен доход по начина, посочен в проспекта. Ако изберете дялове с разпределяема доходност, фондът може да изплати част или целия получен доход, на времеви интервали, посочени в проспекта (за повече подробности, вижте раздел „Видове дялове и такси и разходи“ от информацията за този под-фонд в проспекта).

Поръчките за дялове на фонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности, вижте раздела „Информация относно търговията с дялове“ от информацията за този под-фонд в проспекта).

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА

Нисък риск Висок риск



Тази стойност се основава на данни за минали периоди, които може да не са надежден показател за профила на риска и доходността в бъдеще. Индикаторът за риска и доходността се оценява редовно и следователно, може да се покачва или спада.

Най-ниската стойност не означава, че инвестицията е напълно безрискова. Независимо от това, стойността показва, в сравнение с по-високите стойности, че този продукт обикновено осигурява по-ниска, но по-предвидима доходност. Стойността дава индикация, както за доходността, която фондът може да генерира, така и за нивото на риск. Колкото е по-висока стойността, толкова по-голяма е потенциалната доходност, но е и по-трудно тази възвращаемост да се предвиди. Може дори да понесете загуба.

Стойността е изчислена от гледна точка на инвеститора, в евро.

Защо този фонд има индикатор на риска и доходността от 3-та степен ?

3-та степен показва, че този фонд инвестира пропорционално повече в облигации и лихвоносни инструменти с кратък срок до падежа, отколкото в акции. Облигациите като цяло са по-малко чувствителни към пазарите, отколкото акциите, доколкото стойността на акциите може да се колебае значително. Независимо от това, стойността на дяла в облигации зависи от промени в лихвените проценти. Тази зависимост от лихвите е по-слабо изразена в случай на лихвоносен инструмент с кратък срок до падежа.

Инвестиция в този фонд включва също така :

- Умерено ниво на инфлационен риск: делът в облигации не осигурява защита срещу увеличаване на инфлацията.
- Умерено ниво на валутен риск: тъй като има инвестиции в ценни книжа, които са деноминирани във валути, различни от еврото, има вероятност стойността на дадена инвестиция да бъде повлияна от движенията на валутните курсове.
- Умерено ниво на кредитен риск: делът в облигации се инвестира основно, но не изключително, в облигации с инвестиционен рейтинг. Следователно, рискът даден емитент да не може повече да изпълнява задълженията си е по-висок от този при инвестиция, която се състои само от облигации с инвестиционен рейтинг. Ако инвеститорите имат съмнения относно кредитоспособността на емитентите на облигациите, стойността на тези облигации може да се понижи.

Няма защита на капитала.

ТАКСИ

Посочените такси се използват за покриване на разходите за управление на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциала на инвестицията за растеж на инвестицията, тъй като биха могли да окажат въздействие върху доходността. Допълнителна информация относно таксите можете да намерите в раздел „Видове дялове и такси“ в информацията относно този под-фонд в проспекта

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

| | | |
|---|---|---|
| Такси за записване | 2,50% | Това е максималната сума, която може да бъде удържана от средствата Ви, преди да се инвестират или преди да бъдат платени приходите от инвестицията. В някои случаи плащате по-малко. За повече информация за действителните такси за включване в и напускане на фонда можете да се обърнете към Вашия финансов съветник или дистрибутор |
| Такси за обратно изкупуване | 5,00% при напускане в рамките на месец след включването във фонда | |
| При прехвърляне от един под-фонд в друг | | Ако желаете да замените притежаваните от вас дялове в този под-фонд* с дялове от друг под-фонд, ще заплатите такса, състояща се от Таксата за обратно изкупуване за стария под-фонд и Таксата за записване за новия под-фонд (за повече информация вижте раздела „Видове дялове и такси и разходи“ в информацията относно този под-фонд в проспекта). |

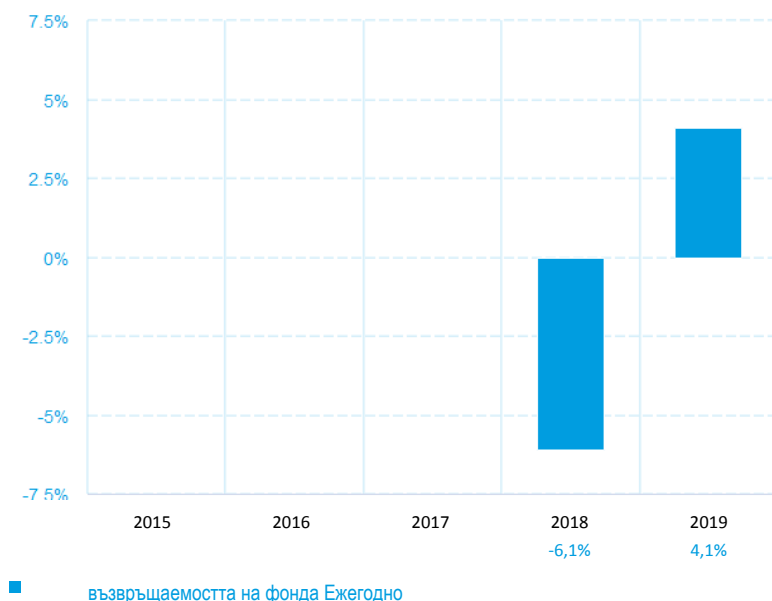
Такси, поемани от фонда в рамките на една година

| | | |
|--------------|-------|--|
| Текущи такси | 2,03% | Стойността на текущите такси се основава на таксите за годината, приключваща на 31-12-2019. г. Тази стойност не включва таксите, свързани с извършването на сделки, освен ако фондът заплаща емисионна стойност или цена на обратно изкупуване при закупуване или обратно изкупуване на дялове от други фондове, и може да се променя от година на година. |
|--------------|-------|--|

Такси, поемани от фонда при определени условия

| | |
|-------------------------------|------|
| Такса за постигнати резултати | Няма |
|-------------------------------|------|

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Графиката показва информация за капитализационните единици.

Постигнатите в миналото резултати не дават представа за бъдещата възвръщаемост.

Изчислението на постигнатите в миналото резултати взема предвид всички разходи и такси, с изключение на данъците и таксите за включване и напускане. *berekening van de in het verleden behaalde resultaten houdt rekening met alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van de taksen en de instap- en uitstapvergoedingen.*

Година на стартиране: 2017

Валута: евро

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка депозитар на Horizon е KBC Bank NV.

Можете да получите безплатно копие от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети и политиката за възнаграждения, на нидерландски или на английски език, от всеки клон или дистрибутор на финансовите услуги:

- KBC Bank NV
- CBC Banque SA

или KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, B-1080 Brussel)) или на следната интернет страница: www.kbc.be/kiid. Можете да намерите последно обявената нетна стойност на активите* на адрес www.beama.be и/или в белгийските вестници De Tijd и L'Echo.

Можете да прочетете цялата друга практическа информация: www.kbc.be/kiid. Актуална информация относно политиката за възнаграждения (както е описана в проспекта под наименованието „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражденията). Прилага се белгийското данъчно законодателство. Това може да повлияе върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

KBC Asset Management NV може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, само ако същата е подвеждаща, неточна или е в

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва KBC ExpertEase Defensive Balanced, под-фонд на колективна инвестиционна схема*, съгласно белгийското законодателство Horizon. Тази колективна инвестиционна схема отговаря на изискванията на Директивата за ПКПЦК V (UCITS V Directive). Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всяка колективна инвестиционна схема.

Всеки под-фонд на Horizon трябва да се разглежда като отделен субект. Вашите права като инвеститор са ограничени до активите на под-фонда. Задълженията на всеки отделен под-фонд са за сметка само на активите на този под-фонд..

Можете да замените своята инвестиция в дялове в този под-фонд за дялове в друг под-фонд. За допълнителна информация относно това, вижте раздела „Информация относно търговията с дялове“ в информацията, отнасяща се до този под-фонд.

Този фонд е получил разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Управляващото дружество KBC Asset Management NV е получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 3 Юли 2020.

*виж речника на термините в ключовата информация за инвеститорите

противоречие със съответните части от проспекта на Horizon .

в приложението или на адрес: www.kbc.be/kiid