

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 Tolerant

Подразделение на Horizon

Classic Shares: BE6307322915 (ISIN-код за дяловете с капитализирана доходност), BE6307323921 (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 възвръщаемост чрез инвестиране на набраните парични средства в съответствие с инвестиционната политика 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, свързани с акции („дял в акции“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („дял в облигации“), инструменти на паричния пазар, парични средства и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество, както и финансови инструменти, свързани с движението на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение на активи е 30% инвестиции в акции и/или инвестиции, свързани с акции („дял в акции“) и 70% инвестиции в облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („дял в облигации“). Целевото разпределение може да има отклонения в съответствие с инвестиционната политика на KBC Asset Management NV. Поради това фондът може да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение на активи, както и инструменти на паричния пазар и парични средства. Делът в акции може да се увеличи максимум до 45% от активите на фонда. Делът в акции се инвестира в подбор от акции от световен мащаб, независимо от регион, сектор или сфера. При прилагане на инвестиционната политика на KBC Asset Management NV, се прави анализ на финансовото и икономическото развитие и перспективите за конкретни региони, сектори и сфери. Ако условията на финансовите пазари са несигурни, волатилни или и двете, част от портфейла може също така да бъде превърната в инвестиции с по-ниско ниво на риск (като парични средства). Ако делът в акции се представя по-добре от дела в облигации или обратното, при управлението на инвестициите може да се използва част от портфейла за закупуване на допълнителни активи от класа с най-добри резултати измежду тези два класа и да се продадат активи от класа с най-лоши резултати. Вниманието при управлението на инвестициите е насочено двойно повече към намаляване на риска отколкото към потенциала за нарастване на инвестицията. Колкото повече внимание се обръща на риска от движение надолу, толкова по-голяма част от портфейла при несигурни и/или волатилни пазарни условия може да се преобразува в инвестиции с по-нисък риск, като напр. парични средства и инструменти на паричния пазар.

Делът в акции се инвестира в подбор от акции от световен мащаб, независимо от регион, сектор или сфера. Проспектът определя резултата от оценката на кредитоспособността, на който делът в облигации трябва да отговаря (за повече информация виж „Инвестиционни данни“ от информацията, касаеща този раздел в проспекта). Облигациите могат да имат различен срок. Всички региони, сектори и сфери могат да бъдат взети предвид.

Фондът има право да използва деривати* в ограничена степен. От една страна това ограничение означава, че дериватите могат да бъдат използвани за постигане на инвестиционните цели (например, за увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти в съответствие с инвестиционната стратегия). От друга страна дериватите могат да се използват за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарни фактори (например за хеджиране на валутен риск).

Портфейлът е съставен основно от фондове, управлявани от дружество от групата на КБС, на базата на критерии като прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на този фонд.

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 ви 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

По-ниска очаквана доходност

По-висока очаквана доходност

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 възвръщаемост 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 4та степен ?

4-та степен показва колко чувствителни към пазарите са различните активи, в които фондът инвестира. Затова индикаторът се намира между типичния фонд, инвестиращ в облигации (3) и типичния фонд, инвестиращ в акции (6).

Инвестиция в този фонд включва също така :

- Умерен ниво на Инфлационен риск: Умерено ниво на инфлационен риска: компонентът от облигации не осигурява никаква защита срещу нарастване на инфлацията.
- Умерен 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.
- Умерен ниво на Кредитен риск: компонентът от облигации инвестира предимно - но не изключително - в облигации с инвестиционен кредитен рейтинг рейтинг. Следователно рискът, че даден емитент няма да е в състояние да изпълнява задълженията си, е по-висок, отколкото при инвестиция, която се състои само от облигации с инвестиционен кредитен рейтинг. Ако инвеститорите се съмняват в кредитоспособността на емитентите на облигациите, стойността на тези облигации може да спадне.

Няма защита на капитала.

ТАКСИ

Посочените такси, наред с други разходи, се използват за покриване на разходите за управление на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж на инвестицията ви. Допълнителна информация относно таксите можете да намерите в раздел „Видове дялове и такси и разходи“ 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. Може да получите повече информация за актуалните такси за записване и обратно изкупуване на дялове на фонда от Вашия финансов консултант или дистрибутор.
Такси за обратно изкупуване	5,00% при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване във фонда	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).
При прехвърляне от един под-фонд в друг		

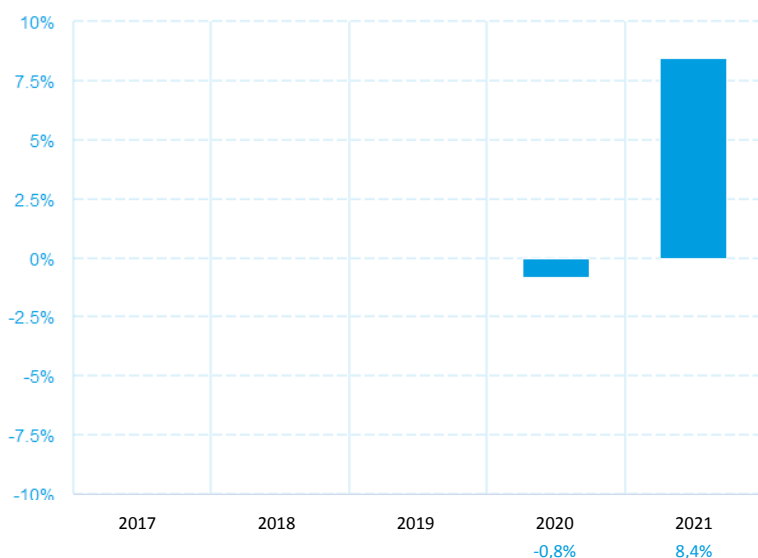
Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси	1,71%	Стойността на текущите такси се основава на таксите за годината, приключваща на 31-12-2021. 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 яловите с капитализирана доходност..

Постигнатите в миналото резултати не представява сигурен индикатор за бъдещата възвръщаемост.

Изчислението на постигнатите в миналото резултати взема предвид всички разходи и такси, с изключение на данъците и таксите за записване и обратно изкупуване.

Година на стартиране: 2019

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 възнаграждания, 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 възнаграждания (както е описана в проспекта под наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнаграждания). 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 противоречие със съответните части от проспекта на Horizon .

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва KBC ExpertEase Defensive Tolerant, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)*, съгласно белгийското законодателство Horizon. Това инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)* отговаря на изискванията на Директивата за ПКИПЦК 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 белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority).

Управляващото дружество KBC Asset Management NVe получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority).

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 18 Февруари 2022.

*виж речника на термините в ключовата информация за инвеститорите в приложението или на адрес: www.kbc.be/kiid