

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

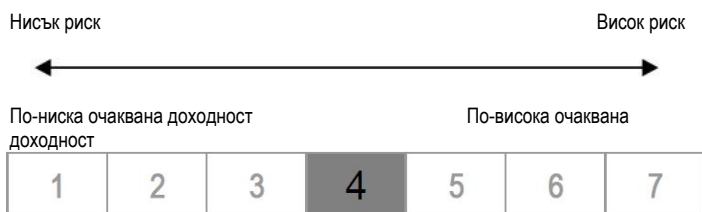
ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

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 представящия се клас активи от тези два класа активи и да продаде по-зле представящия 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.

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА



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.

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 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).

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		

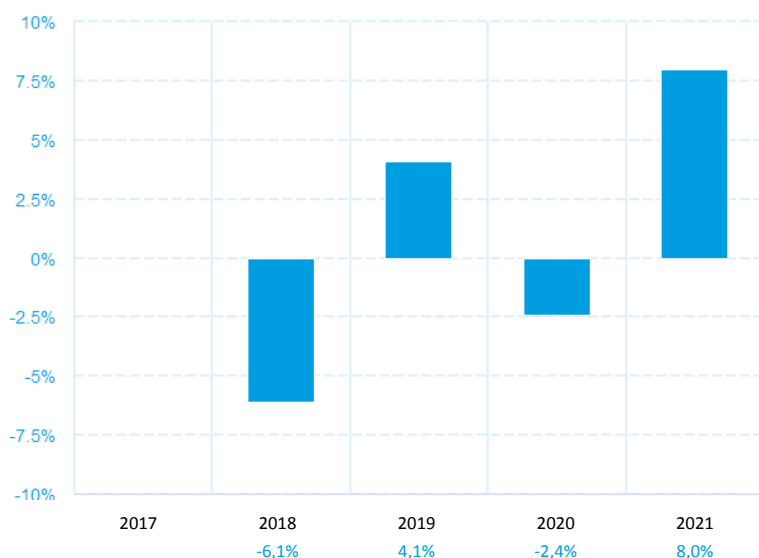
Такси, поемани от фонда в рамките на една година

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: 2017

Валута: евро

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Този подфонд е създаден на 17 Април 2020 г. чрез сливане на подфонда KBC ExpertEase Defensive Balancedна взаимния фонд IN.focus чрез създаване на подфонд KBC ExpertEase Defensive Balancedна инвестиционното дружество с променлив капитал Horizon.

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 наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнаграждения). 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 декларирания 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 Balanced, 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 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 белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority).

Управляващото дружество KBC Asset Management NVе 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