

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.

Enhanced Intelligence

Подразделение на Optimum Fund

BE6316179249 (ISIN-код за дяловете с капитализирана доходност), BE6316180254 (ISIN-код за дяловете с разпределяема доходност)

Управлявано от KBC Asset Management NV

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Целта на Optimum Fund Enhanced Intelligence е да постигне възможно най-висока възвращаемост чрез пряко или непряко инвестиране в различни класове активи, като например акции и/или инвестиции, свързани с акции (наричани по-долу „акционерен компонент“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации (наричани по-долу „облигационен компонент“), инструменти на паричния пазар, ликвидни средства и/или алтернативни инвестиции (като например, недвижими имоти, финансови инструменти, свързани с развитието на цените на пазара на суровини и т.н.).

Целевото разпределение е 55% за акционерния компонент и 45% за облигационния компонент. Възможно е отклонение от целевото разпределение на активите на базата на различни математически модели. Портфейлът обикновено е балансирано разпределен между акции и облигации.

Тези модели използват пазарни и икономически данни, за да генерират прогнози или предвиждания за развитието на финансовите пазари и класовете активи. Тези данни са внимателно подбрани от експерти на KBC Asset Management NV.

KBC Asset Management NV първо определя кои класове активи, региони, сектори и сфери са подходящи за инвестиране. След това моделите използват различни техники за изкуствен интелект, за да определят на дневна база инвестирането или разпределението на акционерния и облигационния компонент в допустимите региони, сектори и сфери, въз основа на генерираните очаквания или прогнози. Данните за настроеността могат да се използват и за определяне на съдържанието или разпределението на акционерния компонент. Примери за това са настроеността в новинарските статии или броят на публикациите, отнасящи се до определена компания.

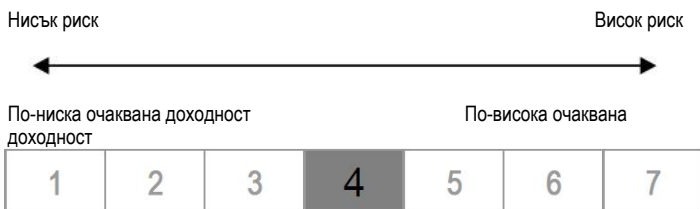
Влиянието на изкуствения интелект върху инвестирането на облигационния компонент е по-ограничено, отколкото върху запълването на акционерния компонент или определянето на разпределението между класовете активи (за повече обяснение вижте „определена стратегия“ в информацията за този подфонд в проспекта).

Администраторът обаче винаги може да реши да не следва моделите или да ги следва само частично. Очаква се човешката намеса да се проявява само при изключителни обстоятелства.

Фондът може да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение.

Акционерният компонент инвестира в глобален подбор акции. Облигационният компонент инвестира в глобален подбор облигации. Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг*, на която облигационният компонент трябва да отговаря (за повече обяснение, виж „Инвестиционни данни“ на информацията, свързана с този подфонд в проспекта). По отношение на двата компонента се вземат под внимание всички региони, сектори и сфери.

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.

Фондът Optimum Fund Enhanced Intelligence се управлява активно по отношение на следния комбиниран бенчмарк: 55% MSCI All Countries World Net Return Index, 22.5% JP Morgan EMU Government Bonds Investment Grade ALL Maturities Total Return Index, 22.5% iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index. Целта на фонда не е да копира бенчмарковете. При състава на портфейла се взема под внимание съставът на бенчмарка. Съставът на портфейла в голямата си част ще е подобен на портфейла съгласно бенчмарка. Бенчмаркът се използва и за оценка на резултатите на фонда. Бенчмаркът се използва и при определяне на вътрешните лимити за риск на фонда. Това ограничава степеня, в която възвращаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарка.

Дългосрочната очаквана грешка на проследяване за този фонд е 2%. Грешката за проследяване измерва колебанията във възвращаемостта на фонда спрямо представянето на бенчмарка. Колкото е по-голяма грешката при проследяването, толкова по-голямо е отклонението на възвращаемостта на фонда по отношение на бенчмарка. Действителната грешка при проследяването може да се различава от очакваната в зависимост от пазарните условия.

Optimum Fund Enhanced Intelligence 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 неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарните условия (като например за хеджирането на валутен риск). Инвестирането на портфейла става основно чрез фондове, управлявани от дружество от групата на KBC Group, въз основа на критерии като прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната инвестиционна стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на този фонд.

Валутата на фонда е евро.

Минималната сума за записване е 10 000 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		

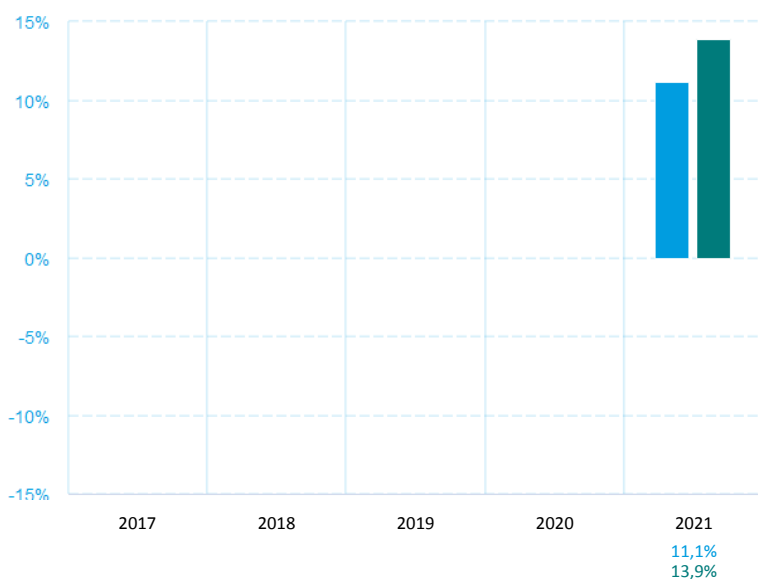
Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси	2,20%	Стойността на текущите такси се основава на таксите за годината, приключваща на 30-11-2021. 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 представяса 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.

текущ бенчмарк състав: 55% MSCI All Countries World - Net Return Index, 22.5% JP Morgan EMU Government Bonds Investment Grade ALL Maturities - Total Return Index, 22.5% iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index

Година на стартиране: 2020

Валута: евро

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка депозитар на Optimum Fund 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

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 възнагражденията (както е описана в проспекта под наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражденията). Прилага се белгийското данъчното законодателство. Това може да повлияе върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

KBC Asset Management NV може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирани в настоящия документ информация, само ако същата е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Optimum Fund .

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва Enhanced Intelligence, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (beveк)*, съгласно белгийското законодателство Optimum Fund. Това инвестиционно дружество от отворен тип (beveк)* 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 Optimum Fund 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