

Основен информационен документ

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

Impact Responsible Investing

Подразделение на KBC Eco Fund

Classic Shares за дяловете с капитализирана доходност

ISIN-код: BE0175718510

Наименование на създателя на ПИПДОЗИП: KBC Asset Management NV (Част от групата KBC)

www.kbc.be - обадете се на 078 353 137 за повече информация.

Този фонд е получил разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority (FSMA)).

Наименование на управляващото дружество на ПКПЦК е лицензирано в KBC Asset Management NV и е поднадзорно на Financial Services and Markets Authority (FSMA).

дата на издаване на ОИД: 1 Януари 2023

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. Classic Shares е клас акции на подфонд Impact Responsible Investing, подфонд на фонд на инвестиционно дружество, управлявано от белгийски право, KBC Eco Fund. Този фонд на инвестиционно дружество от отворен тип инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Неограничен

Цели

KBC Eco Fund Impact Responsible Investing има за цел да постигне възвръщаемост, като инвестира максимално активите си в акции на компании от цял свят, които не само искат да постигнат финансова възвръщаемост, но също така имат положителен принос към устойчивото развитие със своите продукти и/или услуги и по този начин оказват въздействие върху обществото и околната среда. Устойчива инвестиционна цел на фонда е да допринесе за устойчивото развитие.

Фондът се стреми към отговорни инвестиционни цели въз основа на двустранен подход: негативенопроучване и методология за позитивен подбор. Този подход ще се въведе постепенно в портфолиото от 2 септември 2022 г. Негативното проучване означава, че фондът не може да инвестира в активи на компании, които са изключени въз основа на критерии за изключване (напр. тютюн, хазарт и оръжия).

Повече информация за политиката за изключване можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Exclusion policy for responsible investing funds.

Методологията за положителен подбор е целта на отговорното инвестиране: да се допринесе за конкретно предизвикателство, свързано с устойчивото развитие, като се инвестира в компании по целия свят, които не само се стремят да постигнат финансова възвръщаемост, но и да имат положителен принос към устойчивите теми чрез предлаганите от тях продукти и/или услуги и по този начин да оказват въздействие върху обществото и околната среда. Примери за такива теми са възобновяемата енергия, устойчивата мобилност, здравословната храна, достъпът до образование и рециклирането. Повече информация за методологията за положителен подбор и конкретните цели на фонда можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds.

KBC Eco Fund Impact Responsible Investing 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 фактори (като хеджирането на валутен риск).

Мениджърът може в значителна степен да използва деривати, свързани с активи, емитирани от емитенти, които не допринасят за устойчивото развитие.

Фондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк.

Валутата на фонда е евро.

Практическа информация

Банка депозитар на KBC Eco Fund е KBC Bank NV.

Можете да получите безплатно копие от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети, 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, Белгия) или на следната интернет страница: www.kbc.be/kid. Можете да намерите последно обявената нетна стойност на активите* на адрес www.beama.be. Можете да прочетете цялата друга практическа информация: www.kbc.be/kid. 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) и могат да бъдат получени безплатно от всички клонове на дружеството за финансови услуги KBC Bank NV. Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва Impact Responsible Investing, подфонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevef)*, съгласно белгийското законодателство KBC Eco Fund. Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всяка колективна инвестиционна схема. Всеки подфонд на KBC Eco Fund трябва да се разглежда като отделен субект. Вашите права като инвеститор са ограничени до активите на подфонда. Задълженията на всеки отделен подфонд са за сметка само на активите на този подфонд. Можете да замените своята инвестиция в дялове в този подфонд за дялове в друг подфонд. За допълнителна информация относно това, вижте раздела „Информация относно търговията с дялове“ в информацията, отнасяща се до този подфонд.

Целеви непрофесионален инвеститор

Продуктът е насочен към частни инвеститори, които искат да натрупат частно богатство и имат инвестиционен хоризонт от около 8 години.

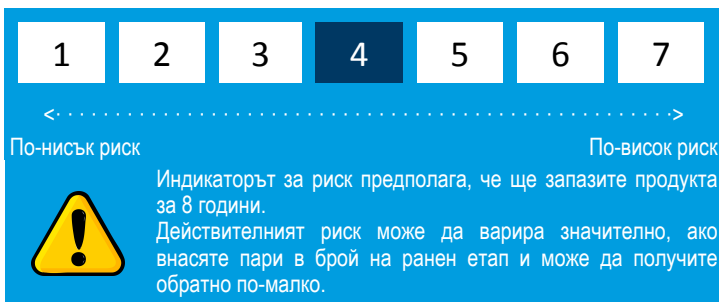
Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия.

Тези инвеститори имат поне основни познания и/или опит в инвестирането.

Те също така предпочитат отговорни инвестиции.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Риск Показател



Обобщеният показател за риск е насока за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Индикаторът показва каква е вероятността инвеститорите да загубят продукта поради развитието на пазара или поради липса на пари за плащане. Класифицирахме този продукт в клас 4 от 7, което означава, една среда рисков клас.

Категория 4 е типична за фондове в акции, като тази категория показва, че фондът е силно чувствителен към пазарни движения. Акции, в които инвестира фондът, не носят гарантирана възвръщаемост и пазарната им стойност може да се колебае значително.

Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че може да загубите част или цялата си инвестиция.

Ако не сме в състояние да ви изплатим дължимото, може да загубите цялата си инвестиция.

Инвестицията в този фонд също има:

- Висока 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 Концентрационен риск : има концентрация в акции на компании, за които се очаква да допринесат в най-голяма степен за устойчивото развитие чрез основната си дейност и които имат значителна експозиция към една или повече от "темите за устойчивост" или "темите за въздействие", насочени към социални и/или екологични проблеми.
- Умерен Ликвиден риск : тъй като има сравнително голям брой акции на дадена компания в сравнение с броя на акциите, които се търгуват средно на ден, съществува риск дадена позиция да не може да бъде продадена бързо на разумна цена.

Няма защита на капитала.

Сценарии на резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, в т.ч. разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 13 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 8 години

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

Ако изтеглите
инвестицията
си след 1 година

Ако изтеглите
инвестицията
си след 8 години

Сценарии на

Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	1 772,44 EUR -82,28%	1 043,88 EUR -24,61%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	7 319,42 EUR -26,81%	7 406,87 EUR -3,68%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 515,10 EUR 5,15%	18 077,57 EUR 7,68%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	14 547,83 EUR 45,48%	22 225,21 EUR 10,50%

Неблагоприятен сценарий за 8 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция започвайки от Септември 2021г. и завършвайки през Октомври 2022 г.

Умерен сценарий за години 8: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция започвайки от Март 2010г. и завършвайки през Февруари 2018 г.

Благоприятен сценарий за година 8: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция започвайки от Юли 2013г. и завършвайки през Юни 2021 г.

Какво става, ако KBC Asset Management NV не е в състояние да изплати дължимото?

Тъй като инвестирате директно във Фонда, невъзможността на Управляващото дружество, KBC Asset Management NV, да извършва разпределения (напр. поради несъстоятелност) няма да има преки последици за способността на Фонда да извършва разпределения.

В случай че самият фонд не извършва разпределения, може да загубите цялата си инвестиция. Фондът не е обхванат от никакви компенсации, гаранционни схеми или други форми на гаранция за инвеститорите.

Какви са разходите?

Лицето, което ви консултира или продава този продукт, може да ви промени други разходи. Ако това е така, това лице ще ви предостави информация за тези разходи и как те влияят на вашата инвестиция.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта [и какви са неговите резултати (когато е приложимо)]. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвръщаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий и е инвестиран 10 000 EUR.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 8 години
--	---	---

Общо разходи	497 EUR	1 878 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	5,0%	2,3% всяка година

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 10,0% преди приспадане на разходите и 7,7% – след това.

Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя. То ще Ви осведоми за сумата.

Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която лицето, което Ви предлага продукта, може да начисли 3,0% от инвестираните средства. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Елементи на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане	Ако напуснете след 1 година
---	-----------------------------

Такси за записване	Макс. 3,00% от сумата, която внасяте, когато влизате в тази инвестиция. Това включва разходи за дистрибуция в размер на макс. 3,00% от инвестираната сума.	300 EUR
Такси за обратно изкупуване	Не начисляваме такса за напускане за този продукт. За сумата, която да възпрепятства продажбите в рамките на един месец след покупката: Макс. 5,00% върху продажбата на единици в рамките на един месец от покупката.	0 EUR

Такси, поемани от фонда в рамките на една година	
--	--

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,75% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година.	175 EUR
Разходи по транзакциите	0,22% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите, направени, когато купуваме и продаваме базовите инвестиции за продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	22 EUR

Инцидентни разходи, направени при определени условия	
--	--

Такси за постигнати резултати	За този продукт няма такса за изпълнение.	0 EUR
--------------------------------------	---	-------

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 8 години

Като се има предвид инвестиционната стратегия на този продукт, препоръчваме той да бъде държан в продължение на 8 години или повече. Периодът на държане се определя с цел да се намали рискът от промяна на времето при влизане и излизане от продукта и да се осигури достатъчно време за възстановяване на базовите активи в случай на неблагоприятни пазарни условия. Според нашите оценки вероятността за получаване на положителна възвръщаемост е по-висока, когато държите продукта за препоръчания период на държане или по-дълъг. Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че може да загубите част или цялата си инвестиция.

Частичното или пълното напускане е безплатно. Въпреки това, ако излезете в рамките на един месец след влизането и/или в случай на изключително големи суми на нетни изходи, могат да бъдат начислени таксите, посочени в раздела "Какви са разходите?".

Как мога да подам жалба?

Вашият посредник е първата точка за контакт за вашите жалби. Ако не можете да постигнете споразумение, можете да се свържете с klachten@kbc.be Тел. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven, или gestiondesplaintes@cbc.be Тел. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur, ombudsman@ombudsfin.be Тел. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Пълната процедура за подаване на жалби можете да намерите на www.kbc.be или www.cbc.be. Винаги обаче запазвайте правото си да инициирате съдебно производство.

Друга полезна информация

Подробна информация за този продукт и свързаните с него рискове можете да намерите в документацията на фонда. Не забравяйте да прочетете тази информация, преди да се абонирате. Можете да получите тази информация безплатно от вашия посредник. Можете да намерите информация за миналите резултати на този продукт през последните 10 години в документа с информация за миналите резултати на следния уебсайт: www.kbc.be/fund-performance. Можете да намерите изчисления на сценария за предишни резултати на следния уебсайт: www.kbc.be/fund-performance.

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