

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

KBC ExpertEase Defensive Tolerant

Подразделение на Horizon

Classic Shares за дяловете с капитализирана доходност

ISIN-код: BE6307322915

Наименование на създателя на ПИПОЗИП: 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 KBC ExpertEase Defensive Tolerant, подфонд на фонд на инвестиционно дружество, управлявано от белгийски право, Horizon. Този фонд на инвестиционно дружество от отворен тип инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Неограничен

Цели

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.

Практическа информация

Банка депозитар на Horizon 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 възнаграждения (както е описана в проспекта под наименованието „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнаграждения) 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 KBC ExpertEase Defensive Tolerant, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (beveк)*, съгласно белгийското законодателство Horizon. 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.

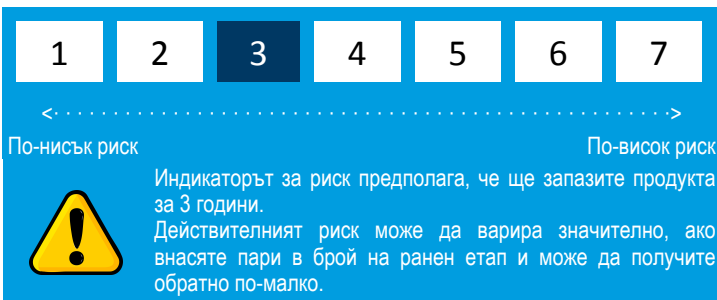
Целеви непрофесионален инвеститор

Продуктът е насочен към частни инвеститори, които искат да натрупат частно богатство и имат инвестиционен хоризонт от около 3 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.

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 3 от 7, което означава един средно нисък рисков клас.

Категория 3 отразява доколко различните активи, в които инвестира фондът, са чувствителни към пазарните движения. Следователно тази категория се класира между тази на типичния фонд в облигации (Категория 2) и тази на типичния фонд в акции (Категория 4).

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:

- Умерен Инфлационен риск : Умерено ниво на инфлационен риск: компонентът от облигации не осигурява никаква защита срещу нарастване на инфлацията.
- Умерен 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 Кредитен риск : компонентът от облигации инвестира предимно - но не изключително - в облигации с инвестиционен кредитен 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.

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 и подходящ референтен показател през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 3 години

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

Ако изтеглите
инвестицията
си след 1 година

Ако изтеглите
инвестицията
си след 3 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	5 835,93 EUR -41,64%	6 471,89 EUR -13,50%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 568,72 EUR -14,31%	8 586,59 EUR -4,95%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 924,33 EUR -0,76%	10 190,89 EUR 0,63%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 961,05 EUR 9,61%	11 258,24 EUR 4,03%

Неблагоприятен сценарий за 3 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция започвайки от Ноември 2021г. и завършвайки през Октомври 2022 г.

Умерен сценарий за години 3: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател започвайки от Февруари 2017г. и завършвайки през Януари 2020 г.

Благоприятен сценарий за година 3: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател започвайки от Януари 2019г. и завършвайки през Декември 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 3 години
--	---	---

Общо разходи	444 EUR	832 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	4,4%	2,8% 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 3,4% преди приспадане на разходите и 0,6% – 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 2,5% 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. 2,50% от сумата, която внасяте, когато влизате в тази инвестиция. 250 EUR
---------------------------	--

Това включва разходи за дистрибуция в размер на макс. 2,50% от инвестираната сума.

Такси за обратно изкупуване	Не начисляваме такса за напускане за този продукт. 0 EUR
------------------------------------	---

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.

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

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,63% от стойността на вашата инвестиция годишно. 163 EUR
---	--

Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година.

Разходи по транзакциите	0,31% 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. 31 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: 3 години

Като се има предвид инвестиционната стратегия на този продукт, препоръчваме той да бъде държан в продължение на 3 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 3 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.