

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

Enhanced Intelligence

Подразделение на Optimum Fund
за дяловете с капитализирана доходност
ISIN-код: BE6316179249

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

www.kbc.be - обадете се на +32 78 353 137 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 Белгия KBC Asset Management NV и е поднадзорно на Financial Services and Markets Authority (FSMA).

дата на издаване на ОИД: 2 Октомври 2023

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. Enhanced Intelligence който е подфонд на фонд на инвестиционно дружество управлявано съгласно белгийското право, Optimum Fund. Този фонд на инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Неограничен

Цели

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 обяснения 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 вкл чени 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.

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 степента, в която възвръщаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарка. Дългосрочната очаквана грешка на проследяване за този фонд е 2%. Грешката за проследяване измерва колебанията във възвръщаемостта на фонда спрямо представянето на бенчмарка. Колкото е по-голяма грешката при проследяването, толкова по-голямо е отклонението на възвръщаемостта 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).

Портфейлът на фонда може да бъде структуриран основно от фондове, управлявани от компания, част от KBC Груп, използвайки критерии като например до колко прозрачна е инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на този фонд.

Валутата на фонда е евро.

Фондът reinvestира всички получени доходи по начина, описан в проспекта (за повече подробности вижте раздел "Видове дялове и такси и разходи" от информацията за този подфонд в проспекта).

Минималната сума за записване е 10 000 евро.

Практическа информация

Банка депозитар на Optimum 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 агенция на дистрибутора 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 възнагражданията (както е описана в проспекта под наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражданията) и могат да бъдат получени безплатно от всеки клонили агенция на дистрибутора за финансови услуги KBC Bank NV. Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва Enhanced Intelligence, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)*, съгласно белгийското законодателство Optimum Fund. 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.

Целеви непрофесионален инвеститор

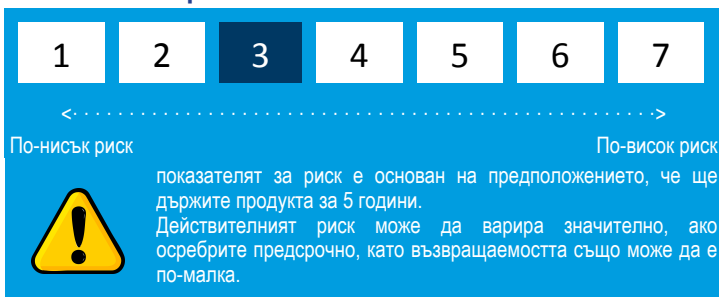
Продуктът е насочен към инвеститори, които искат да натрупат частно богатство и имат инвестиционен хоризонт 5 години.

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?

Показател за риска



Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим. На този продукт отредихме категория на риск 3 от 7, което означава: един средно нисък.

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 риска: 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 за резултатите

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, като са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статут, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта на този продукт зависи от бъдещето представяне на пазара. Бъдещата динамика на пазарите 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: 5 години

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

Ако изтеглите
инвестицията
си след 1 година

Ако изтеглите
инвестицията
си на 5 години

Сценарии

Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	4 150 EUR -58,50%	4 320 EUR -15,45%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 400 EUR -16,00%	8 870 EUR -2,37%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 350 EUR 3,50%	13 720 EUR 6,53%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	13 150 EUR 31,50%	15 940 EUR 9,77%

Неблагоприятен сценарий за 5 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция започвайки от Януари 2022г. и завършвайки през Август 2023 г.

Умерен сценарий за години 5: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател започвайки от Февруари 2017г. и завършвайки през Януари 2022 г.

Благоприятен сценарий за година 5: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, симулирана с подходящ бенчмарк започвайки от Септември 2013г. и завършвайки през Август 2018 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 плащания (напр.

поради несъстоятелност) няма да има преки последици за способността на Фонда да извършва плащания.

В случай че самият фонд не извършва плащания, 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. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Ние допускаме, че 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 са инвестирани 10 000 EUR.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след след 5 година
Общо разходи	442 EUR	1 209 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	4,4%	2,4% 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 8,9% преди приспадане на разходите и 6,5% – 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 изтеглите инвестицията
Такси за записване	Макс. 2,50% от сумата, която внасяте, когато влизате в тази инвестиция. Това включва разходи за дистрибуция в размер на макс. 2,50% от инвестираната сума.	250 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	1,55% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година.	155 EUR
Разходи по транзакциите	0,37% 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.	37 EUR
Инцидентни разходи, направени при определени условия		
Такси за постигнати резултати	За този продукт няма такса за постигнати резултати.	0 EUR

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

Препоръчителен период на държане: 5 години

Като се има предвид инвестиционната стратегия на този продукт, препоръчваме той да бъде държан в продължение на 5 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@ombudsfm.be 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. Независимо от това, винаги можете да инициирате съдебно производство.

Друга полезна информация

Подробна информация за този продукт и свързаните с него рискове можете да намерите в документацията на фонда. Уверете се, че сте прочели тази информация преди да инвестирате. Можете да получите тази информация безплатно от вашия посредник. Можете да намерите информация за миналите резултати на този продукт през последните 2 години в документа с информация за миналите резултати на следния уебсайт: www.kbc.be/fund-performance.

Предишни изчисления на сценариите за ефективност можете да намерите на следния уебсайт: www.kbc.be/fund-performance.

*Вижте документа с речник на съществена информация на следния уебсайт: www.kbc.be/kid.