

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

We Care Responsible Investing

Подфонд на KBC Equity Fund

Classic Shares за акции с капитализирана доходност

ISIN-код: BE0166584350

Наименование на създателя на продукта: KBC Asset Management NV (Част от KBC Груп)

www.kbc.be/investment-legal-documents или www.kbc.be/documentation-investissements - обадете се на +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN) за повече информация.

Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority (FSMA)) отговаря за надзора на KBC Asset Management NV във връзка с този Основен информационен документ. Този продукт е получил разрешение в Белгия.

KBC Asset Management NV е получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от белгийския Орган за финансови услуги и пазари (FSMA).

Дата на издаване: 16 Февруари 2024

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. Classic Shares е клас акции на подфонд We Care Responsible Investing, подфонд на инвестиционно дружество, управлявано съгласно белгийското законодателство, KBC Equity Fund. Това инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Неограничен

Цели

Част 1

KBC Equity Fund We Care Responsible Investing има за цел да постигне възвръщаемост чрез инвестиране основно в акциите на компании, които чрез своите продукти и услуги допринасят за здравословното благосъстояние на обществото, като например:

- Производство и разработване на медикаменти
- Биотехнологии
- Медицински технологии
- Диагностика, тестове и идентифициране на симптом
- Дигитално здравеопазване
- Подпомагане на възрастни и болни хора
- Аутсорсинг на медицински дейности
- Дистрибуция на медицински продукти
- Здравно и животозастраховане
- Други

Част 2

Повече актуална информация може да бъде намерена на www.kbc.be/thematic-funds.

Фондът се стреми към отговорни инвестиционни цели въз основа на дуалистичен подход: отрицателен преглед и методология за положителен подбор.

Този подход ще се прилага постепенно в портфейла, започвайки от 2 септември 2022г.

Отрицателният преглед 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 адрес www.kbc.be/investment-legal-documents> Exclusion policy for responsible investing funds.

Методологията за положителен подбор е комбинация от цели за портфейла и насърчаване на устойчивото развитие. Целите за портфейла се основават на намаляване на въглеродният интензитет и подобряване на ESG характеристиките спрямо неговия бенчмарк.

Устойчивото развитие се подкрепя чрез инвестиране в компании, които допринасят за постигането на Целите на ООН за Устойчиво Развитие. Повече информация относно методологията за положителен подбор и конкретните цели на фонда могат да бъдат намерени на www.kbc.be/investment-legal-documents>Investment policy for Responsible Investing funds.

Част 3

KBC Equity Fund We Care Responsible Investing се управлява активно като използва следния бенчмарк: MSCI All Countries World-Net Return Index (<http://www.msci.com/>). Фондът не цели да възпроизвежда бенчмарка. Съставът на бенчмарка се взема предвид при съставянето на портфейла. В съответствие с инвестиционната си политика, фондът може да не инвестира във всички инструменти, включени в бенчмарка.

При съставянето на портфейла, мениджърът може да реши да инвестира в инструменти, които не са включени в бенчмарка, или съответно да не инвестира в инструменти, които са включени в него.

Поради горната методология за отговорно инвестиране, съставът на портфейла може да се различава от този на бенчмарка.

Бенчмаркът се използва и за определяне на механизма за ограничаване на риска на фонда. Това ограничава степента, до която възвръщаемостта на фонда може да се отклони от бенчмарка. Дългосрочната очаквана грешка от следване на бенчмарка (tracking error) за този фонд е по-висока от 4,00%. Грешката от следване на бенчмарка измерва отклонението на възвръщаемостта на фонда спрямо тази на бенчмарка. Колкото по-висока е грешката от следване, толкова повече възвръщаемостта на фонда варира спрямо бенчмарка. Пазарните условия могат да доведат до разлика между действителната грешка от следване и очакваната грешка от следване на бенчмарка.

KBC Equity Fund We Care Responsible Investing може да използва деривати* в ограничена степен. Това означава, че дериватите могат да се използват или за подпомагане постигането на инвестиционните цели (например за увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни

сегменти в съответствие с инвестиционната стратегия), или за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарни фактори (чрез хеджиране валутен риск, например).

Валутата на фонда е евро.

Фондът реинвестира 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).

Практическа информация

Банка депозитар на KBC Equity 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 възнаграждания (както е описана в проспекта под наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнаграждания) 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 [We Care Responsible Investing](#), под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevekt)*, съгласно белгийското законодателство KBC Equity Fund. Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всяка колективна инвестиционна схема. Всеки под-фонд на KBC Equity 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 „Видове акции и такси, и разходи“ („Types of shares and fees and charges“) 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 8 години.

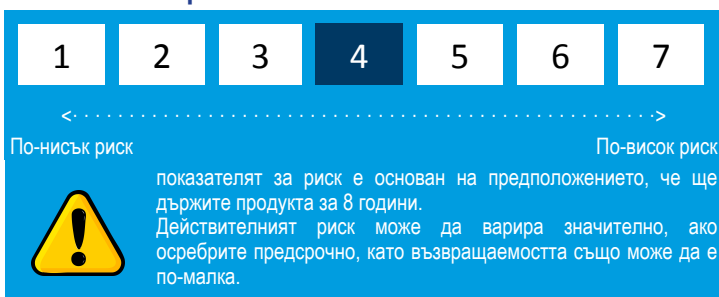
Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия.

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?

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 4 от 7, което означава: **среден риск**.

Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещето представяне на пазара, 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:
- Умерен Концентрационен риск:

Сценарии за резултатите

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но може да не включват всички разходи, които плащате на 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 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

Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	1 670 EUR -83,30%	910 EUR -25,89%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 220 EUR -17,80%	9 290 EUR -0,92%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 890 EUR 8,90%	23 950 EUR 11,54%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	14 590 EUR 45,90%	29 720 EUR 14,59%

Песимистичен сценарий за 8 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Януари 2022 г. и край Декември 2023 г.

Умерен сценарий за 8 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Април 2014 г. и край Март 2022 г.

Оптимистичен сценарий за 8 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Декември 2011 г. и край Ноември 2019 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 начисли 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 години	Ако изтеглите инвестицията си след 8 години
Общо разходи	487 EUR	1 794 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	4,9%	2,2% 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 13,8% преди приспадане на разходите и 11,5% – 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 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 изтеглите инвестицията
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. Въпреки това, ако излезете в рамките на един месец след влизането, такса за излизане от макс. 5,00% може бъде начислена.	0 EUR
Такси, поемани от фонда в рамките на една година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,78% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година.	178 EUR
Разходи по транзакциите	0,09% 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.	9 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: 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.

Частичното или пълното напускане е безплатно. Въпреки това, ако излезете в рамките на един месец след влизането, може да бъде начислена таксата, посочена в раздела "Какви са разходите?".

Как мога да подам жалба?

За жалби относно продукта или поведението на производителя или лицето, дистрибутиращо или консултиращо продукта, 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, unu_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/suggestion-or-complaint или www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. 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 10 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 речник на термините в основния информационен документ в приложението или на следния уебсайт: www.kbc.be/kid.