

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

World Fix 100-1

Подфонд на Optimum Fund
за акции с капитализирана доходност
ISIN-код: BE6340030137

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

www.kbc.be/investment-legal-documents или www.cbc.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

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. World Fix 100-1 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

Падеж на 28 Април 2028

Цели

Optimum Fund World Fix 100-1 има за цел да изплати 100% от първоначалната цена на записване при падежа (защита на капитала*) като инвестира в различни активи като облигации и парични средства и осигурява потенциална възвръщаемост чрез сключване на договори за суап. Първоначалната цена на записване е 1 000 евро. Първоначалният период на записване е от 27 Февруари 2023 до 14 Април 2023 (преди 6.00 часа ЦЕВ).

Доходността на фонда се състои от променлив и фиксиран компонент.

- Променливият компонент е свързан с резултатите на кошница от акции (изчислени като [стойността на кошницата на падежа минус първоначалната стойност], разделена на първоначалната стойност). Ще бъде изплатен 100% от увеличението на стойността, в допълнение към първоначалната цена на записване. Този променлив компонент ще бъде ограничен до 40%. Намаляването на стойността на кошницата няма да бъде взето предвид.
- Фиксираният компонент възлиза на 5,00% от първоначалната цена на абонамента.

На падежа (28 Април 2028) се разпределя сумата на променливия и фиксирания компонент в допълнение към първоначалната цена на записване. Следователно общата капиталова печалба възлиза на максимум 45,00% (7,67% на годишна база, включително данъци и такси).

Кошницата се състои от глобална селекция от акции на компании, които се характеризират с висока пазарна капитализация.

Еволюцията на кошницата се изчислява въз основа на средните цени на акциите за определен период. Изчисляването на претеглена средна стойност може да има положително или отрицателно въздействие върху доходността на фонда. То също така гарантира, че цените на акциите няма да повлияят прекомерно на възвръщаемостта, ако се повишат или понижат значително в определени дни (за повече информация вж. раздел 'Информация за инвестициите' в информацията относно този подфонд в проспекта).

Фондът инвестира

- в облигации на SPV*, други облигации и дългови инструменти, депозити и/или парични средства, с цел изплащане на 100% от първоначалната цена на записване на дял на падежа. SPV notes са котираны облигации, емитирани от дружества със специална цел, управлявани от KBC Asset Management или от някое от неговите дъщерни дружества. Минималният кредитен рейтинг*, на който трябва да отговарят облигациите и другите дългови инструменти, е посочен в проспекта.
- и в суапове*, сключени с един или повече първокласни контрагенти, за да се постигне възвръщаемост.

Фондът е деноминиран в евро.

Поръчките за дялове на фонда се изпълняват два пъти месечно (за повече подробности вижте раздел "Информация относно търговията с дялове" в информацията за този подфонд в проспекта).

Повече подробности за функционирането на фонда и за неговия състав (включително избора на акции) можете да намерите в раздел "Информация за инвестициите", раздел 2 от информацията за този подфонд в проспекта. Процесът на подбор на акциите в кошниците използва параметри, които могат да повлияят на възможната възвръщаемост на инвестициите.

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 информацията 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 всеки клонили агенция на дистрибутора за финансови услуги KBC Bank NV. Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва World Fix 100-1, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (beveк)*, 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 „Видове акции и такси, и разноси“ („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 до 28 Април 2028 г..

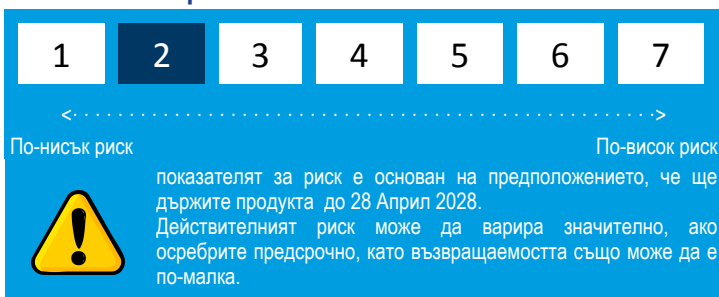
Продуктът е предназначен за инвеститори, за които запазването на първоначално инвестираната сума е важно.

Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат ограничени 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 2 от 7, което означава: нисък риск.

Категория риск 2 е типична за структурирани фондове, които имат фиксирана дата на падеж и предлагат капиталова защита. Перспективата за защита на капитала, която има за цел да изплати първоначалната цена на записване на крайната дата на падеж, намалява чувствителността на фонда към пазарите. Капиталовата защита не се прилага, ако инвеститорите продадат дяловете си във фонда предсрочно.

Имате право да получите поне 100% от първоначалната цена на записване на датата на падежа. Всяка сума над тази, както и всяка допълнителна възвръщаемост, зависи от бъдещите пазарни резултати и е несигурна. Тази защита срещу бъдещи пазарни резултати обаче няма да се прилага, ако осребрите сумата преди изтичането на срока на продукта.

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

Инвестицията в този фонд също има:

- Умерен Инфлационен риск : продуктът няма защита срещу повишаване на инфлацията.

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.

Возвръщаемостта на този продукт зависи от бъдещето представяне на пазара. Бъдещата динамика на пазарите е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Показаните сценарии са илюстрации, основани на резултати от миналото и базирани на определени допускания. Пазарите могат да се развият по много различен начин в бъдеще.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: до 28 Април 2028 г.

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 28 Април 2028
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	9 405 EUR -5,95%	9 852 EUR -0,34%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 597 EUR -4,03%	9 852 EUR -0,34%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 929 EUR -0,71%	12 834 EUR 5,93%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 416 EUR 4,16%	13 606 EUR 7,37%

Сценариите на представяне са оценки, основани на 10 000 симулации на цените на базовите инвестиции, като се взема предвид структурата на изплащане на фонда/продукта. Ценовите симулации се получават чрез bootstrapping метод на наблюдаваната/историческата възвръщаемост на базовите инвестиции (или на подходящи бенчмаркове и проксита) до падежа на фонда.

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 на 28 Април 2028 г.
Общо разходи	557 EUR	813 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	5,6%	1,9% 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 7,8% преди приспадане на разходите и 5,9% – 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. 3,50% от сумата, която внасяте, когато влизате в тази инвестиция. Това включва разходи за дистрибуция в размер на макс. 2,50% от инвестираната сума.	350 EUR
Такси за обратно изкупуване	Макс. 1,00% от инвестицията ви, преди да ви бъде изплатена. Не начисляваме такса за излизане от този продукт, ако излезете на падежа. Освен това се заплаща допълнителна такса за излизане в размер на макс. 5,00%, която може да бъде начислена, ако излезете в рамките на един месец след влизането.	100 EUR
Такси, поемани от фонда в рамките на една година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,05% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна стойност, тъй като все още няма налични актуални данни за последната година.	105 EUR
Разходи по трансакциите	0,02% 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.	2 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: до 28 Април 2028 г.

Препоръчваме ви да задържите този продукт до датата на падежа му. Инвестиционната политика има за цел да постигне инвестиционните цели на крайната дата на падежа на фонда. Затова препоръчаният от нас срок съвпада със срока на продукта.

Можете да продадете от този продукт преди да изтече срокът му, но в този случай вероятността да възстановите по-малка от първоначално инвестираната сума е по-голяма. Освен това капиталовата защита се прилага само ако държите продукта до датата на падеж. В случай на частична или пълна продажба на продукта се начисляват разходите за обратно изкупуване, посочени 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, ulu_ombudsman@ombudsfijn.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.

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.