

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

Подфонд на KBC Eco Fund

Classic Shares за акции с капитализирана доходност

ISIN-код: BE0175718510

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: 29 Февруари 2024

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. Classic Shares е клас акции на подфонд Impact Responsible Investing, подфонд на инвестиционно дружество, управлявано съгласно белгийското законодателство, KBC Eco Fund. Това 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 допринася за устойчивото развитие.

Фондът се стреми към отговорни инвестиционни цели въз основа на двустранен подход: негативно проучване и позитивен методологичен подбор.

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 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 окажат 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 подбор на положителни инвестиции и конкретните цели на фонда можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds и в приложението към проспекта на този фонд.

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.

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 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 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 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 Impact Responsible Investing, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (beveк)*, съгласно белгийското законодателство KBC Eco Fund. Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всяка колективна инвестиционна схема. Всеки под-фонд на KBC Eco 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.

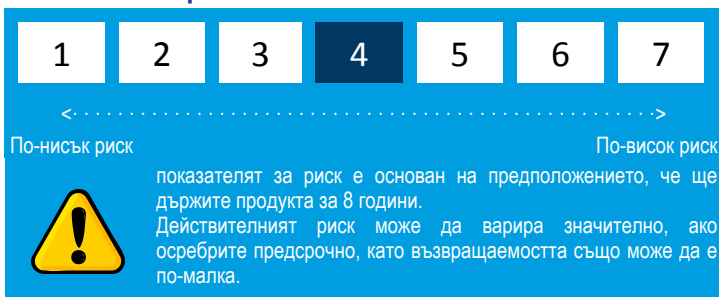
Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия.

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**.

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 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 : 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 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 | 1 780 EUR -82,20% | 1 040 EUR -24,64% |
| Песимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост | 7 320 EUR -26,80% | 8 030 EUR -2,71% |
| Умерен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост | 10 470 EUR 4,70% | 16 830 EUR 6,72% |
| Оптимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост | 14 560 EUR 45,60% | 22 320 EUR 10,56% |

Песимистичен сценарий за 8 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Септември 2021 г. и край Декември 2023 г.

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

Оптимистичен сценарий за 8 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Юли 2013 г. и край 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 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 | 492 EUR | 1 834 EUR |

Годишно отражение на разходите (*)

4,9%

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 9,0% преди приспадане на разходите и 6,7% – 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 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 | 1,74% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година. | 174 EUR |
| Разходи по транзакциите | 0,17% 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. | 17 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.