

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 100-3

Подфонд на Optimum Fund
за акции с капитализирана доходност
ISIN-код: BE6346439209

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: 17 Февруари 2025

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 100-3 който е подфонд на инвестиционно дружество, управлявано съгласно белгийското право, Optimum Fund. Това инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Падеж на 28 Февруари 2029

Цели

Optimum Fund World Fix 100-3 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 EUR. Първоначалният период на записване е от 6 Ноември 2023 до 19 Декември 2023 (преди 6.00 часа ЦЕВ).

Възвръщаемостта на фонда е свързана с представянето на кошница от акции.

На падежа (28 Февруари 2029) в допълнение към първоначалната цена на записване ще бъде разпределена капиталова печалба, която ще бъде равна на най-добрата от две алтернативи:

- 8.00%, от една страна, начислени върху 100% от първоначалната цена на записване;
- от друга страна, 100% от увеличението на кошницата, върху 100% от първоначалната цена на записване, като максималната капиталова печалба ще бъде 60%. Промяна в стойността на кошницата се изчислява, както следва: [крайната стойност на кошницата минус началната стойност на кошницата], разделена на началната стойност на кошницата. Намаленията на кошницата няма да бъдат отразени.

Съответно, капиталовата печалба на падежа ще бъде минимум 8.00% (годишен доход: 1.49% преди разходи и данъци) и максимум 60% (годишен доход: 9.51% преди разходи и данъци).

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

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 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 може да бъде получена безплатно от всеки клонили агенция на дистрибутора на финансови услуги KBC Bank NV. Този документ описва , клас акции на World Fix 100-3, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (beveek)*, съгласно белгийското законодателство Optimum Fund. Проспектът и периодичните отчети обхващат всички подфондове на инвестиционното дружество от отворен тип. 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. Поръчките за акции на фонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности вижте раздел „Информация относно търговията с акции“ от информацията за този подфонд в проспект). 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 разноски“ („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 Февруари 2029 г..

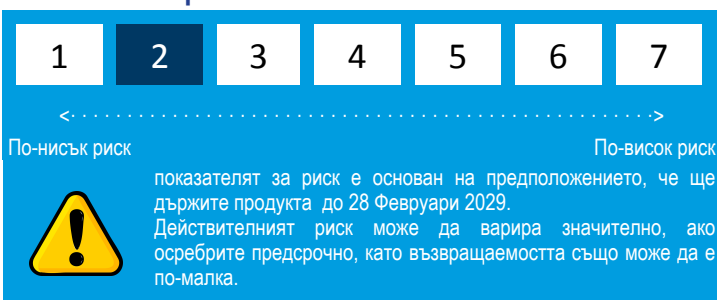
Продуктът е предназначен за инвеститори, за които запазването на първоначално инвестираната сума е важно.

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.

Възвръщаемостта на този продукт зависи от бъдещото 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 Февруари 2029 г.

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 28 Февруари 2029
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	9 490 EUR -5,10%	9 835 EUR -0,40%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 751 EUR -2,49%	9 835 EUR -0,40%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 285 EUR 2,85%	12 379 EUR 5,26%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 696 EUR 6,96%	14 570 EUR 9,47%

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 Февруари 2029 г.
--	---	---

Общо разходи	546 EUR	788 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	5,5%	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 7,1% преди приспадане на разходите и 5,3% – 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
Текущи разходи, взимани всяка година	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,96% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година. 96 EUR
Разходи по транзакциите	0,00% 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. 0 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства	
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 Февруари 2029 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 инвестирана 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. Ако не можете да постигнете споразумение, можете да се свържете с klachten@kbc.be Тел. 016/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, или gestiondesplaintes@cbc.be Тел. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur, ulu_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 запазвате 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. Уверете се, че сте прочели тази информация преди да инвестирате.

Преишни 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.