

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

KBC Dynamic Balanced Responsible Investing

Подразделение на Horizon

Institutional F shares BG за дяловете с капитализирана доходност

ISIN-код: BE6331694198

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: 7 Август 2023

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. Institutional F shares BG е клас акции на подфонд KBC Dynamic Balanced Responsible Investing, подфонд на фонд на инвестиционно дружество, управлявано от белгийски право, Horizon. Този фонд на инвестиционно дружество от отворен тип инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Неограничен

Цели

Фондът се стреми да постигне възможно най-висока възвращаемост като инвестира съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (виж www.kbc.be/investment-view). Фондът инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции в акции (наричани по-нататък „акционерен компонент“), облигации и/или инвестиции в облигации (наричани по-нататък „облигационен компонент“), инструменти на паричния пазар, ликвидни активи и/или алтернативни инвестиции (като недвижими имоти, финансови инструменти, свързани с движението на цените на пазара на суровините и т.н.). Целевото разпределение е 55% за акционерния компонент и 45% за облигационния компонент. Възможни са съществени отклонения от това целево разпределение, както е разяснено по-долу. Следователно е възможно фондът да инвестира значителна част от активите в класове активи, които не са включени в целевото разпределение, като инструменти на паричния пазар и ликвидни активи. Акционерният компонент може да достига максимум 70% от фонда.

При прилагането на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV се прави анализ на финансово-икономическото развитие и перспективите за региони, сектори и сфери. В случай на несигурни и/или нестабилни условия на финансовия пазар, част от портфейла може да се преобразува в инвестиции с по-нисък риск, като инструменти на паричния пазар и ликвидни активи. Когато акционерният компонент се представя по-добре от облигационния компонент, мениджърът може да използва част от портфейла, за да закупи най-добре представящия се клас активи и да продаде по-зле представящия се.

Мениджърите обръщат два пъти повече внимание на риска от понижаване отколкото на потенциала за ръст. Колкото повече се обръща внимание на риска от понижаване, толкова по-голяма е частта от портфейла, която при несигурни и/или по-нестабилни пазарни условия може да бъде преобразувана в инвестиции с по-нисък риск, като например ликвидни активи и инструменти на паричния пазар.

Тази част от портфейла ще бъде максимум между 25% и 65% от активите. Това ограничение е индикативно и може да бъде преразглеждано ежегодно въз основа на дългосрочната тенденция на финансовите пазари.

Фондът се стреми към отговорни инвестиционни цели въз основа на двустранен подход: негативно проучване и позитивен методологичен подбор. Този подход ще се въведе постепенно в портфолиото от 2 септември 2022 г. Негативното проучване означава, че фондът не може да инвестира в активи, издадени от емитенти, които са изключени въз основа на критерии за изключване (напр. тютюн, хазарт и оръжие). Повече информация за политиката на изключване можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Exclusion policies for Responsible Investing.

Методологията за положителен подбор е комбинация от цели на пакета от мерки и подкрепа за устойчиво развитие.

Целите на пакета от мерки се основават на намаляване на въглеродния интензитет и подобряване на характеристиките на ESG (Environmental, Social and Governance - Околна среда, общество и управление) в сравнение с целово разпределение. Устойчивото развитие се подкрепя чрез инвестиране в облигации, които финансират зелени и/или социални проекти и в емитенти, които допринасят за постигането на целите за устойчиво развитие на ООН. 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.

Акционерният компонент инвестира в глобален подбор на акции, като отчети всички региони, сектори и сфери. Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг*, на която облигацията трябва да отговаря (виж „Инвестиционни данни“ на информацията, свързана с този подфонд в проспекта).

Всички региони, сектори и сфери могат да бъдат взети под внимание. Фондът може да използва деривативни продукти* в ограничена степен. От една страна, това ограничение означава, че дериватите могат да се използват, за да се подпомогне постигането на инвестиционните цели (например за увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти). От друга страна, за да се елиминира чувствителността на портфейла към дадено пазарно събитие (например хеджиране на валутен риск). Мениджърът може в значителна степен да използва деривати, свързани с активи, емитирани от емитенти, които не са отговорни. Попълването на портфейла става основно чрез фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, въз основа на критерии като прозрачност на инвестиционната политика и спазване на инвестиционната стратегия на фонда.

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

Не е приложимо, тъй като този клас акции е достъпен само за професионални инвеститори, които отговарят на критериите, посочени в проспекта.

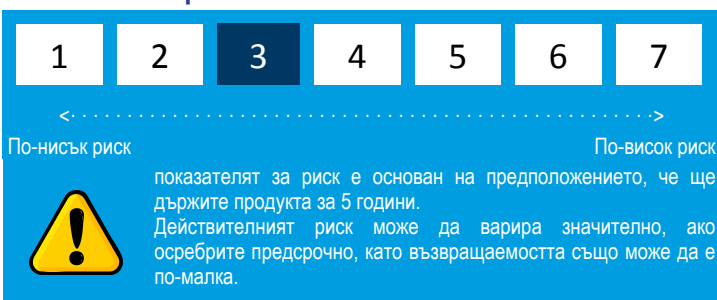
Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия.

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 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 риск: 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 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

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	5 270 EUR -47,30%	5 550 EUR -11,11%	
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 140 EUR -18,60%	8 570 EUR -3,04%	
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 080 EUR 0,80%	10 630 EUR 1,23%	
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	11 730 EUR 17,30%	12 610 EUR 4,75%	

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

Умерен сценарий за години 5: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател започвайки от Септември 2014г. и завършвайки през Август 2019 г.

Благоприятен сценарий за година 5: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател 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	192 EUR	962 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	1,9%	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 3,1% преди приспадане на разходите и 1,2% – 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.

Елементи на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане	Ако изтеглите инвестицията
Такси за записване	0 EUR
Такси за обратно изкупуване	0 EUR
Такси, поемани от фонда в рамките на една година	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	138 EUR
Разходи по трансакциите	55 EUR

Инцидентни разходи, направени при определени условия

Такси 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.

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@ombudsfin.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 1 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.