

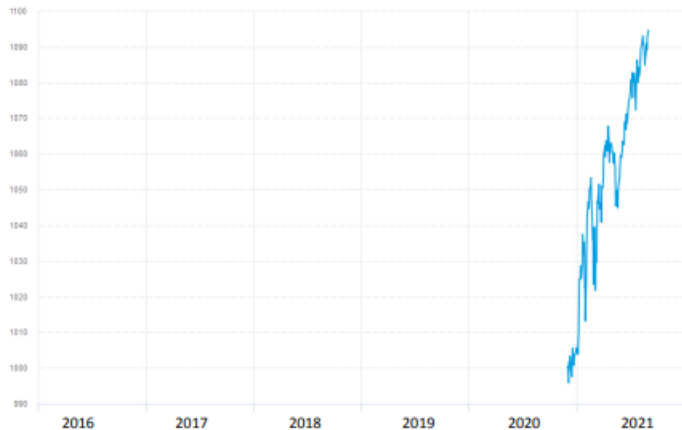
Optimum Fund Enhanced Intelligence (EUR)

Дялове с капитализация

Под-фонд на Белгийска Колективна Инвестиционна Схема
Управляван от KBC Asset Management NV

Месечен бюлетин на фонда към 31 Авг 2021 г. Страница 1 от 3

ДВИЖЕНИЯ В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ



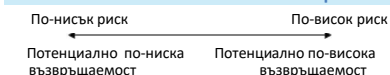
Предходните движения в размера на нетната стойност не са надежден показател за бъдещето. (Източник: KBC Asset Management)

ОСНОВНИ ДАННИ

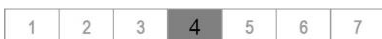
ISIN код	BE6316179249
Последна НСА на един дял	1 094.49 EUR
Нетни активи (в млн.)	45.12 EUR
Такса за записване	1.500%
Такса при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване във фонда	макс 5.000%
Anti-dilution levy	в изключителни ситуации
Текущи разходи, от които:	1.710%
- такса за управление	макс. 1.440%
Категория фонд	multi-asset
Начална дата на предлагане	30 ноември 2020
Падеж	без дата на падеж
Минимална инвестиция	10 000 EUR
Ликвидност	дневна

Постигнатите резултати и числа за възвръщаемостта са инвестиционният резултат на историческа база и са изразени във валутата на фонда. Тези цифри отчитат разпределените брутни дивиденди и всички разходи и такси, с изключение на данъците и таксите за записване и обратно изкупуване. Постигнатите резултати и данни за възвръщаемостта в миналото не са надеждна индикация за бъдещето. (Източник: KBC Asset Management)

ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА И ВЪЗВЪРЩАЕМОСТТА



Показателят за риск и възвръщаемост, който се изисква по закон, се определя въз основа на волатилността или чувствителността на фонда* спрямо пазарите. Той е включен и в документа с ключова информация за инвеститорите. Числото се изчислява от гледната точка на инвеститор в евро.



Освен това, инвестицията в този фонд е свързана с:

- Умерено ниво на инфлационен риск: делът в облигации не осигурява защита срещу нарастване на инфлацията.
- Умерено ниво на 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.
- Умерено ниво на кредитен риск: делът в облигации се инвестира основно, но не изключително, в облигации с инвестиционен рейтинг. Следователно, рискът даден емитент да не може повече да изпълнява задълженията си е по-висок от този при инвестиция, която се състои само от облигации с инвестиционен рейтинг. Ако инвеститорите имат съмнения относно кредитоспособността на емитентите на облигациите, стойността на тези облигации може да се понижи. Няма защита на капитала.

ПРОДУКТОВ РЕЙТИНГ



Заедно с волатилността на пазарите, този продуктов рейтинг, разработен от KBC, взема и други фактори предвид, като например изплащането на капитал на предварително определена дата, кредитен рейтинг, разпределение на активите, експозиция към чужди валути и ликвидност. Можете да намерите тази информация под 'Продуктов рейтинг'. Когато пазарните условия са нормални, по-нисък риск (по-нисък продуктов рейтинг) ще доведе до потенциално по-ниска доходност. Съответно, по-висок риск (по-висок продуктов рейтинг) ще доведе до потенциално по-висока доходност. За повече информация свързана с факторите, използвани за определяне на продуктовия рейтинг, можете да намерите на www.kbc.be/productrating.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ХОРИЗОНТ ЗА ИНВЕСТИЦИЯ

Минимум 3 години

МИНАЛИ РЕЗУЛТАТИ ПО КАЛЕНДАРНА ГОДИНА

В съответствие с приложимото законодателство, настоящата графика ще бъде налична едва след като е изминала минимум една година от инвестицията.

година от стартирането	Възвръщаемост на годишна база		акумулирана възвръщаемост	
	Под-фонд	Бенчмарк -	Под-фонд	Бенчмарк
	Информацията ще бъде достъпна след като измине една година от старта на фонда.			

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Целта на Optimum Fund Enhanced Intelligence е да постигне възможно най-висока възвращаемост чрез пряко или непряко инвестиране в различни класове активи, като например акции и/или инвестиции, свързани с акции (наричани по-долу „акционерен компонент“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации (наричани по-долу „облигационен компонент“), инструменти на паричния пазар, ликвидни средства и/или алтернативни инвестиции (като например, недвижими имоти, финансови инструменти, свързани с развитието на цените на пазара на суровини и т.н.).

Целевото разпределение е 55% за акционерния компонент и 45% за облигационния компонент. Целевото разпределение на активите може да бъде променяно въз основа на различни математически модели. Портфейлът обикновено следва балансирано разпределение между акции и облигации.

Тези модели използват пазарни и икономически данни, за да генерират прогнози или предвиждания за развитието на финансовите пазари и класовете активи. Тези данни са внимателно подбрани от експерти на KBC Asset Management NV като първо се определят класовете активи, региони, сектори и теми, подходящи за инвестиране. Използват се модели на различни техники за изкуствен интелект, за да определят на дневна база попълването или разпределението на акционерния и облигационния компонент в допустимите региони, сектори и теми, и въз основа на генерираните очаквания, или прогнози. Данните за настроеността на пазарните участници могат да се използват и за определяне на съдържанието или разпределението на акционерния компонент. Примери за това са настроеността в новинарските статии или броят на публикациите, отнасящи се до определена компания. Влиянието на изкуствения интелект върху попълването на облигационния компонент е по-ограничено, отколкото върху попълването на акционерния компонент или определянето на разпределението между класовете активи (за повече обяснения вижте „определена стратегия“ в информацията за този под-фонд в проспекта).

Администраторът, обаче, винаги може да реши да не следва моделите или да ги следва само частично. Очаква се човешката намеса да се проявява само при изключителни обстоятелства.

Фондът може да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение.

Акционерният компонент инвестира в глобално подбрани акции. Облигационният компонент инвестира в глобално подбрани облигации. Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг*, на която облигацията трябва да отговаря (за повече обяснение, виж „Инвестиционни данни“ на информацията, свързана с този под-фонд в проспекта).

По отношение на двата компонента се вземат под внимание всички региони, сектори и сфери. Фондът Optimum Fund Enhanced Intelligence се управлява активно по отношение на следния комбиниран бенчмарк: 55% MSCI All Countries Net Return Index, 31.5% JP Morgan EMU Government Bonds Investment grade 1-5 year Total Return Index и 13.5% iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index. Целта на фонда не е да копира бенчмарковете. При състава на портфейла се взема под внимание съставът на бенчмарка. Съставът на портфейла в голямата си част ще е подобен на портфейла съгласно бенчмарка. Бенчмаркът се използва и за оценка на резултатите на фонда. Бенчмаркът се използва и при определяне на вътрешните лимити за риск на фонда. Това ограничава степента, в която възвращаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарка. Дългосрочната очаквана грешка на отклонение от бенчмарка за този фонд е 2%. Грешката за проследяване е критерий за колебанията във възвращаемостта на фонда по отношение на бенчмарка. Колкото е по-голяма грешката при проследяването, толкова по-голямо е колебанието на възвращаемостта на фонда по отношение на бенчмарка. Действителната грешка при проследяването може да се различава от очакваната в зависимост от пазарните условия. Optimum Fund Enhanced Intelligence 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 данни (като хеджирането на валутен риск). Попълването на портфейла става основно чрез фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, като подборът им се базира на критерии като например до колко прозрачна е инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия съответства на стратегията на този фонд.

Минимална инвестиция: 10 000 евро

Горепосочените цели и инвестиционна политика са взети изцяло от документа с ключова информация за инвеститорите (ДКИ). Не са гарантирани нито първоначално инвестираният капитал, нито доходността.

ДАНЪЧНА ИНФОРМАЦИЯ

Доходите на инвеститорите от сделки с дяловете на този фонд, при условията и по реда на обратното изкупуване на дялове не се облагат с данък върху доходите на физическите лица. Данъчното третиране зависи от индивидуалните обстоятелства на всеки инвеститор и може да се промени в бъдеще. Местните физически лица следва да се информират относно изискванията и реда за декларирането на притежаваните в този фонд дялове.

ПРОФИЛ НА РИСКА

Този продукт е предназначен на първо място за инвеститори с най-малко „Динамичен“ профил. Препоръчваме Ви да инвестирате в този продукт, само ако разбирате основните характеристики на продукта и по-конкретно ако разбирате рисковете, свързани с него. Ако ОББ АД реши да предлага продукта без предоставяне на инвестиционна консултация за него, дистрибуторът трябва да прецени дали притежавате необходимите знания и опит, свързани с продукта. Ако случаят не е такъв, ОББ АД трябва да Ви предупреди, че продуктът не е подходящ за Вас. Ако ОББ АД предлага продукта заедно с инвестиционна консултация, тя трябва да провери дали продуктът е подходящ за Вас, като вземе под внимание Вашите знания и опит, свързани с продукта, инвестиционните Ви цели и финансовите Ви възможности. По изключение е възможно при извънредни обстоятелства горепосочената оценка да не се извършва, ако планираната операция е свързана с некомплексен финансов инструмент и ако услугата се предоставя по инициатива на клиента.

ТОП 10 ПОЗИЦИИ НА ПОДФОНДА

(Източник: KBC Asset Management)

Позиция	ISIN	Валута	Страна	%
KBC Renta Short EUR Institutional B Shares	LU0707517719	EUR	LU	17.31%
KBC Bonds Corporates Euro -ISB	LU0702682054	EUR	LU	16.45%
Plato Institutional Index Fund N.Am. Eq -ISB	BE6295943615	USD	BE	10.52%
KBC Participation Commodities -ISB	BE6246621153	EUR	BE	7.69%
KBC Bonds EMU Short Medium -ISB	LU0705564648	EUR	LU	6.02%
KBC Institutional Fund Euro Bonds SHORT -ISB	BE6295244410	EUR	BE	5.27%
Plato Institutional Index F Pacif. Eq -ISB EUR	BE6294803851	EUR	BE	3.00%
KBC Equity Fund New Asia -ISB	BE6228552855	EUR	BE	2.94%
KBC Equity Fund Pharma Institutional B Shares	BE6228903488	EUR	BE	2.67%
KBC Equity Fund Consumer Durables -ISB	BE6228539720	EUR	BE	2.42%
% Top 10 позиции от общия %				74.29%

Брой поддържани позиции

39

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Клас активи^{(2) (3)}

Облигации	53.59%
Акции	38.46%
Други активи	7.69%
Парични средства	0.26%

Валутно разпределение

EUR	64.73%
USD	21.36%
GBP	1.84%
CHF	1.05%
JPY	2.49%
Други нововъзникващи пазари	3.83%
Други развити пазари	4.70%

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКЦИИТЕ^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Разпределение на акциите по сектори

Информационни технологии	20.22%
Циклични	13.63%
Здравеопазване	12.08%
Комуникационни услуги	11.49%
Финансови услуги	11.42%
Режийни и комунални	6.68%
Потребителски стоки	6.62%
Индустрия	5.58%
Материали	5.52%
Енергиен сектор	4.08%
Други	2.68%

Географско разпределение

Северна Америка	54.83%
Развиваща се Азия	12.81%
Еврозона	11.08%
Пасифик	9.82%
Европа извън Еврозоната	9.47%
Латинска Америка	0.90%
Развиваща се Европа	0.80%
Африка и Близкия Изток	0.28%

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Тип облигации

Държавни облигации развити пазари	57.45%
Корпоративни облигации развити пазари	35.65%
Държавни облигации свързани с индекс	4.25%
Държавни облигации – нововъзникващи пазари	0.94%
Корпоративни облигации - нововъзникващи пазари	0.79%
Други облигации	0.92%

Разпределение по кредитен рейтинг

AAA	13.04%
AA	22.74%
A	13.58%
BBB	37.08%
По-нисък от BBB	3.33%
Без оценка	10.23%

⁽¹⁾ Взима под внимание разпределението на включени в портфолиото колективни инвестиционни схеми

⁽²⁾ Всички деривативни финансови инструменти върху акции или облигации ще бъдат включени към съответния клас активи, за който се отнасят

⁽³⁾ Всички деривативни финансови инструменти, основани например на чужди валути или индекси за волатилност, ще бъдат включени в клас "други".

⁽⁴⁾ Използването на деривативни финансови инструменти може да доведе до негативно разпределение в определен клас (отрицателна стойност)

ВАЖНО! Предоставената информация не представлява инвестиционен съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такова. Стойността на дяловете на колективните инвестиционни схеми се променя във времето и може да бъде по-висока или по-ниска от стойността в момента на инвестиране. Не се гарантират печалби и съществува риск за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на инвестираните средства. Инвестициите в колективни инвестиционни схеми не са гарантирани от гаранционен фонд или друг вид гаранции. Настоящият документ съдържа само маркетингова информация. Информацията в настоящия бюлетин е валидна към датата на настоящия документ, като тя може да се промени в бъдеще. Подробна информация за този продукт, условията и свързаните рискове можете да откриете в проспекта, документа с ключова информация за инвеститора и в периодичните отчети. Моля, прочетете документа с ключова информация и проспекта, преди да инвестирате в този фонд. Можете да получите тези документи безплатно от Вашия клон на ОББ.

Препоръчително е инвеститорите да се запознаят със спецификата на финансовите инструменти, в които желаят да инвестират, преди вземане на инвестиционно решение. Пълна информация относно предлаганите от ОББ фондове, може да намерите на www.ubb.bg, в секция „Спестявания и инвестиции“, както и в клоновете на ОББ, където може да получите и персонализиран инвестиционен съвет.

За повече информация, можете да изпратите запитване на адрес ubbam@ubb.bg.

Всички нетни стойности на активите можете да откриете на www.ubbam.bg