

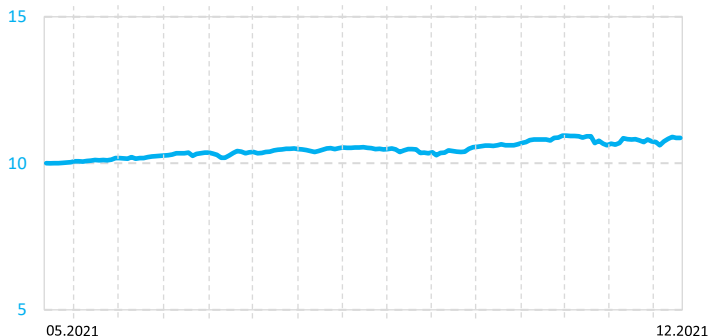
ОББ ЕкспертИйз Динамичен Балансиран (Евро)

Дялове с капитализирана доходност

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

Месечна информация на фонда към | 31 Дек 2021 г. | страница 1 от 3

ДВИЖЕНИЯ В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ



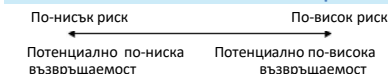
Предходните движения в размера на нетната стойност не са надежден показател за бъдещето. (Източник: KBC Asset Management)

ОСНОВНИ ДАННИ

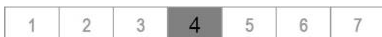
| | |
|---|-------------------------|
| ISIN код | BG9000008219 |
| Последна НСА на един дял | 10.8633 EUR |
| Нетни активи (в млн.) | 14.54 EUR |
| Такса за записване | 1.500% |
| Такса при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване във фонда | макс 5.000% |
| Anti-dilution levy | в изключителни ситуации |
| Текущи разходи, от които: | 2.31% |
| - такса за управление | макс. 1.590% |
| Категория фонд | multi-asset |
| Начална дата на предлагане | 05 март 2021 |
| Падеж | без дата на падеж |
| Минимална инвестиция | 10 евро |
| 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 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 продуктивния рейтинг, можете да намерите на www.kbc.be/productrating.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ХОРИЗОНТ ЗА ИНВЕСТИЦИЯ

Минимум 3 години

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Подфондът е глобален инвестиционен подфонд в акции на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“, който е захранваща колективна инвестиционна схема по смисъла на чл. 67 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране („ЗДКИСДПКИ“). Подфондът е захранващ подфонд и инвестира най-малко 85% от активите си в акции от Институционален Ф БГ клас акции (Institutional F share BG class), деноминирани в

МИНАЛИ РЕЗУЛТАТИ ПО КАЛЕНДАРНА ГОДИНА

Информацията ще бъде достъпна след като измине една година от старта на фонда.

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

евро, на главен подфонд Хорайзън Кей Би Си ЕкспертИйз Динамичен Балансиран (Horizon KBC ExpertEase Dynamic Balanced), който е инвестиционно подразделение на Хорайзън Н.В. (Horizon N.V.), инвестиционно дружество от отворен тип, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Белгия, със седалище и адрес на управление: Хавенлаан 2, В-1080, гр. Брюксел, Белгия и управлявано от Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.). Инвестиционната цел на подфонда е да инвестира най-малко 85% от активите си в главния подфонд и до 15% от активите си в пари и деривати. Инвестиционната цел на главния подфонд е да генерира възможно най-висока възвръщаемост за своите акционери в съответствие с инвестиционната си политика. Това дава отражение в стремежа му към генерирането на капиталови печалби и приходи. За тази цел активите на главния подфонд предимно се инвестират пряко или косвено, чрез свързани финансови инструменти, в акции. Доходността на подфонда се очаква да бъде много близка до тази на главния подфонд с оглед на обстоятелството, че ще инвестира всички или почти всички свои активи в главния подфонд и ще държи до 15% от активите си в:

- (i) допълнителни ликвидни активи (пари) до размер, необходим за изпълнение на поръчки на инвеститори за обратно изкупуване и за покриване на други текущи разходи;
- (ii) ограничени позиции в деривати (напр. фючърси) с цел хеджиране на пазарен риск, породен от разликата във времето между изпълнение на поръчките за обратно изкупуване и записване в подфонда и тяхното изпълнение на нивото на главния подфонд.

Главният подфонд инвестира пряко или косвено в различни класове активи, като например акции и/или инвестиции, свързани с акции („компонент от акции“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („компонент от облигации“), инструменти на паричния пазар, пари и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (включително непреки инвестиции в недвижими имоти и финансови инструменти, които са свързани с движението на цените на стоковите пазари). Целевото разпределение на активите на главния подфонд е 55% за компонента от акции и 45% за компонента от облигации. Това разпределение може да бъде значително променено и в тази връзка, главният подфонд може да инвестира значителна част от активите си в класове активи, които не са включени в целевото разпределение (като инструменти на паричния пазар и пари). Компонентът от акции може да възлиза на макс. 70% от активите на главния подфонд. Управляващото дружество на главния подфонд извършва текущ анализ на финансовите и икономическите развития и перспективите за конкретни региони, сектори и теми. Ако условията на финансовите пазари са несигурни, променливи или и двете, част от портфейла може да бъде превърната в инвестиции с по-ниско ниво на риск (като инструменти на паричния пазар и пари). Ако компонента от акции се представя по-добре от компонента от облигации или обратното, мениджърите на главния подфонд могат също така да използват част от неговите активи, за да инвестират допълнителни активи в по-добре представящия се от тези два компонента и да продават активи в по-лошо представящия се компонент. Мениджърите на главния подфонд обръщат два пъти повече внимание на риска от понижаване, отколкото на потенциала за ръст. Колкото повече внимание се отделя на риска от понижаване, толкова по-голяма е частта от портфейла, която може да бъде инвестирана в активи с по-ниско ниво на риск, като пари и инструменти на паричния пазар, в ситуация на несигурни и/или променливи пазари. Тази част от портфейла може да бъде между 25% и 65% от всички активи. Този лимит е примерен и може да се преразглежда ежегодно въз основа на дългосрочната тенденция на финансовите пазари.

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

Физическите лица, които са местни или установени за данъчни цели в държава-членка на ЕС или друга държава, част от ЕИП, не дължат данък върху доходите от обратно изкупуване на колективни инвестиционни схеми (КИС), които са допуснати до публично предлагане в Република България. Доходите от обратното изкупуване на КИС от местни и чуждестранни юридически лица са данъчно неутрални в Република България. Физически лица от трети страни подлежат на окончателен данък от 10% върху облагаемия доход в Република България. Доходите от обратното изкупуване на КИС не се облагат с данък при източника. Чуждестранните лица може да са обект на данъчно облагане в съответната държава, в която са установени за данъчни цели.

Информацията, съдържаща се тук, не е изчерпателна и не представлява, нито е предназначена да бъде, каквато и да е форма на правен, данъчен или друг вид съвет. Данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства на инвеститора и може да се промени в бъдеще. В интерес на инвеститорите е да се консултират по данъчни въпроси с данъчни експерти, включително относно изискванията и реда за декларирането на притежаваните 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 гореописаната 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 ГЛАВНИЯ ПОД-ФОНД HORIZON KBC EXPERTEASE DYNAMIC BALANCED

(Източник: KBC Asset Management)

| Позиция | ISIN | Валута | Страна | % |
|---|--------------|--------|------------|--------|
| KBC Equity Fund World -ISB | BE6321861807 | EUR | Belgium | 13.07% |
| KBC Equity Fund USA & Canada -ISB | BE6228541742 | EUR | Belgium | 11.43% |
| KBC Equity Fund North American Continent -ISB | BE6228928733 | EUR | Belgium | 11.43% |
| KBC Equity Fund North America -ISB | BE6228535686 | USD | Belgium | 11.40% |
| KBC Bonds Strategic Broad 60/40 -ISB | LU1275396775 | EUR | Luxembourg | 5.28% |
| KBC Bonds Strategic Broad 50/50 -ISB | LU1275397153 | EUR | Luxembourg | 5.23% |
| KBC Equity Fund Eurozone -ISB | BE6228543763 | EUR | Belgium | 5.03% |
| KBC Equity Fund Emerging Markets -ISB | BE6228663025 | EUR | Belgium | 4.92% |
| KBC Equity Fund Rest of Europe -ISB | BE6321859785 | EUR | Belgium | 4.65% |
| KBC Bonds Strategic Accents -ISB | LU1275397401 | EUR | Luxembourg | 4.47% |
| % Top 10 позиции от общия % | | | | 76.92% |

Брой поддържани позиции

27

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Клас активи^{(2) (3)}

| | |
|------------------|--------|
| Акции | 65.49% |
| Облигации | 26.51% |
| Парични средства | 8.00% |

Валутно разпределение

| | |
|---------------------------|--------|
| USD | 42.18% |
| EUR | 40.30% |
| JPY | 3.10% |
| GBP | 2.59% |
| CHF | 1.60% |
| Други развиващи се пазари | 4.11% |
| Други развити пазари | 6.11% |

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКЦИИТЕ^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Разпределение по сектори

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Информационни технологии | 25.09% |
| Финансови услуги | 18.32% |
| Здравеопазване | 14.41% |
| Циклични стоки и услуги | 12.50% |
| Индустрия | 10.30% |
| Комуникации | 9.19% |
| Енергия | 3.14% |
| Материали | 3.01% |
| Стоки и услуги от първа необходимост | 2.39% |
| Недвижими имоти | 0.80% |
| Други | 0.86% |

Географско разпределение

| | |
|-------------------------|--------|
| Северна Америка | 65.49% |
| Еврозона | 10.06% |
| Европа извън Еврозоната | 8.93% |
| Азия – развиващи се | 8.09% |
| Пасифик | 6.60% |
| Латинска Америка | 0.47% |
| Европа – развиващи се | 0.26% |
| Африка и Близкия изток | 0.10% |

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

(Източник: KBC Asset Management)

По тип облигации

| | |
|--|--------|
| Държавни облигации развити пазари | 66.30% |
| Корпоративни облигации развити пазари | 30.85% |
| Корпоративни облигации развиващи се пазари | 1.36% |
| Държавни облигации развиващи се пазари | 0.02% |
| Други видове облигации | 1.49% |

По кредитен рейтинг

| | |
|-----------|--------|
| AAA | 18.65% |
| AA | 30.70% |
| A | 15.50% |
| BBB | 27.55% |
| Not Rated | 7.60% |

⁽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 инвестиционна консултация, съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такава. Информацията е валидна към датата на издаване на маркетинговия материал и може да се промени в бъдеще. 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. Затова е препоръчително инвеститорите да се запознаят със спецификата на финансовите инструменти, в които желаят да инвестират и да преценят до колко те са подходящи за изпълнение на техните инвестиционни цели и склонност към риск, преди вземане на инвестиционно решение. Инвестициите в колективни инвестиционни схеми, предлагани от ОББ, са гарантирани от Фонда за компенсирание на инвеститорите, в размер на 90% от стойността на всички съхранявани от ОББ финансови инструменти, но не повече от 40 000 лв. Моля, запознайте се с Документа с ключова информация за инвеститора и Проспекта, преди да инвестирате в този фонд. При поискване, можете да получите хартиено копие на тези документи безплатно във всички клонове на ОББ, в рамките на обичайното им работно време с клиенти. Пълна и най-актуална информация относно предлаганите от ОББ фондове, може да намерите на www.ubb.bg, в секция „Спестявания и инвестиции“, на интернет страницата на „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ – www.ubbam.bg, както и в клоновете на ОББ, където може да получите и персонализиран инвестиционен съвет. Резюме на вашите права като инвеститор, е достъпно на следните хипервръзки, на български език: [11074.pdf](#) (ubbam.bg) и на английски език: [11365.pdf](#) (ubbam.bg).