

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

„ОББ ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран Отговорно Инвестиращ“

ISIN код: BG9000005223

Подфонд на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“

ЕИК в регистър БУЛСТАТ 177477645

Управляван от Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.) чрез „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. - КЛОН“ КЧТ, ЕИК 205422541 (Част от Кей Би Си Груп) <http://www.ubbam.bg>.

Обадете се на телефон 0700 117 17 на дистрибутора „Обединена българска банка“ АД за повече информация.

Този подфонд е получил разрешение на Комисията за финансов надзор в Република България No 164-ДФ от 08.03.2022 г. и подлежи на регулиране от страна на Комисия за финансов надзор.

Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.) е получило разрешение в Кралство Белгия и подлежи на регулиране от страна на белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority).

Дата на изготвяне на ОИД: 30 Декември 2022г.

Дата на влизане в сила на ОИД: 1 Януари 2023г.

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е подфонд. ОББ ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран Отговорно Инвестиращ, подфонд на договорен фонд чадър ОББ ЕкспертИйз, управляван от Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В., 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“).

Срок

Неограничен

Цели

Подфондът инвестира най-малко 85% от активите си в акции от Институционален Ф БГ клас акции (Institutional F share BG class), деноминирани в евро, на главен подфонд Хорайзън Кей Би Си ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран Отговорно Инвестиращ (KBC ExpertEase Defensive Balanced Responsible Investing), 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. Останалите максимум 15% от активите си подфондът инвестира в парични средства и, потенциално в деривати. 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.

Главният подфонд се стреми да постигне възможно най-висока възвръщаемост като инвестира съгласно инвестиционната стратегия на Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (виж www.kbc.be/investment-view). Главният подфонд инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции в акции („дялов компонент“), облигации и/или инвестиции в облигации („дългов 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 30% за дяловия компонент (акции) и 70% за дълговия компонент (облигации). Възможни са съществени отклонения от това целево разпределение, както е разяснено по-долу. Следователно е възможно главният подфонд да инвестира значителна част от активите в класове активи, които не са включени в целевото разпределение, като инструменти на паричния пазар и други ликвидни активи. Дяловият компонент може да достига максимум 45% от главния подфонд. При прилагането на инвестиционната стратегия на Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. се прави анализ на финансово-икономическото развитие и перспективите за региони, сектори и индустрии. 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 други ликвидни активи. Когато дяловият компонент се представя по-добре от дълговия компонент, част от портфейла може да бъде използван, за да бъде закупен по-добре представящия се клас активи от тези два класа активи и да бъде продаден по-слабо 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 40% и 80% от активите. Това ограничение е индикативно и може да бъде преразглеждано ежегодно въз основа на дългосрочната тенденция на финансовите пазари. Главният подфонд се стреми към отговорни инвестиционни цели въз основа на двустранен подход: отрицателен преглед и следвайки методология за положителен подбор. Този подход ще се въведе постепенно в портфолиото от 2 септември 2022 г. Отрицателният преглед означава, че главният подфонд 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. Повече информация за методологията за положителен подбор и конкретните цели на фонда можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds. 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 главния подфонд. Главният подфонд се управлява активно, без да се визира бенчмарк. Валутата на главния подфонд е евро. Главният подфонд ще реинвестира всички свои приходи по реда, посочен в проспекта. (за повече подробности, вижте раздел „Types of shares and fees and charges“ от информацията за този подфонд в проспекта на Horizon). Поръчките за дялове на подфонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности, вижте раздела „Правила за емитиране и обратно изкупуване на дяловете във Фонда чадър и Подфондовете“ от информацията за този подфонд в проспекта на ОББ ЕкспертИйз).

Подфондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк. Валутата на подфонда ОББ ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран Отговорно Инвестиращ е лева. Минималната сума на инвестиция е 10 лева.

Практическа информация

Банка-депозитар на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“ е „Обединена българска банка“ АД.

Можете да намерите проспекта, последните годишни и шестмесечни финансови отчети на договорния фонд, както и настоящия основен информационен документ, както и реда за подаване и разглеждане на жалби, на български език безплатно във всички клонове на дистрибутора „Обединена българска банка“ АД в рамките на обичайното им работно време с клиенти, както и на неговия интернет адрес – www.ubb.bg, и на интернет адреса на „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ – www.ubbam.bg. При поискване, можете да получите хартиено копие на тези документи безплатно във всички клонове на „Обединена българска банка“ АД в рамките на обичайното им работно време с клиенти. Можете да намерите актуалните нетна стойност на активите, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на подфонда на посочените интернет адреси, където можете да намерите и друга полезна информация. Актуална информация относно политиката за възнагражденията, прилагана от управляващото дружество може да бъде намерена на български език на

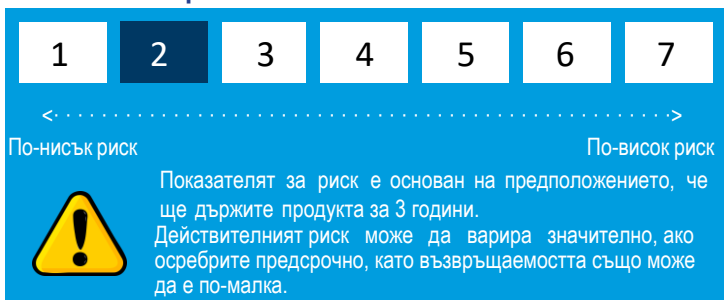
адрес: www.ubbam.bg, а хартиено копие ще бъде предоставяно безплатно при поискване. Можете да намерите проспекта и последните годишни и шестмесечни финансови отчети на Хорайзън Н.В. (Horizon N.V.), както и основния информационен документ на главния подфонд и актуалните му емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на английски и нидерландски език на интернет страницата на групата Кей Би Си (KBC Group) – <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents.html?zone=breadcrumb>. При поискване, можете да получите хартиено копие на проспекта и последните годишни и шестмесечни финансови отчети на Хорайзън Н.В. (Horizon N.V.) безплатно във всички клонове на „Обединена българска банка“ АД в рамките на обичайното им работно време с клиенти. Всеки подфонд се разглежда като отделно обособено имущество. Инвеститорите имат права само по отношение на активите и приходите на подфонда, в който са инвестирали. Всеки подфонд отговаря за задълженията си единствено със собствените си активи. Можете да замените Вашите дялове в този подфонд с дялове в друг (под)фонд в същата валута, управляван от „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ, като предложите вашите дялове във фонда за обратно изкупуване и запишете дялове в другия (под)фонд в съответствие с общите правила за записване и обратно изкупуване на дялове от съответните (под)фондове (може да намерите допълнителна информация в раздел *Правила за емитиране и обратно изкупуване на дяловете в Подфонда* от проспекта).

Целеви непрофесионален инвеститор

Продуктът е насочен към инвеститори, които целят да натрупат частно богатство и имат инвестиционен хоризонт от около 3 години. Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия. Тези инвеститори следва да имат поне основни познания и/или опит в инвестирането във финансови инструменти.

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: 2=„нисък риск“. Категория 2 означава, че инвестицията в този фонд носи по-малко риск спрямо типичните смесени фондове, които обикновено се отличават с категория 3. Фондове от категория 2 инвестират пропорционално повече в облигации и лихвоносни инструменти с кратък срок до падежа, отколкото в акции. Облигациите и лихвоносните инструменти обикновено се повлияват по-слабо от пазарните движения спрямо акциите, тъй като пазарната стойност на акциите може бъде значително по-променлива. Въпреки това пазарната стойност на облигационния компонент от портфейла на фонда е чувствителна към промените в лихвените проценти. Ако лихвените проценти се повишат, стойността на облигациите, които вече са част от портфейла на фонда, ще спадне. Тази лихвена чувствителност е по-слабо изразена при лихвоносните инструменти с кратък срок до падежа. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Ако не може да Ви се плати дължимото от наша страна, бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

Инвестицията в този фонд също носи:

- 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 български лева, има вероятност стойността на дадена инвестиция да бъде повлияна от движенията на валутните курсове.
- Умерен кредитен риск: облигационният компонент инвестира предимно, но не само в облигации с инвестиционен рейтинг. Следователно рискът даден емитент да не може повече да изпълнява задълженията си е по-висок, отколкото при инвестиция, която се състои само от облигации с инвестиционен рейтинг. Ако инвеститорите се съмняват в кредитоспособността на емитентите на облигации, стойността на тези облигации може да спадне.

Продуктът няма капиталова защита.

Сценарии за резултатите

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, като са включени включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, 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, умерените и най-благоприятните резултати на въпросния продукт и подходящ референтен показател през последните 10 години. Бъдещето представяне на пазарите може да бъде значително различно. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 3 години

Примерна инвестиция: 20 000 BGN

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 година
--	---	---

Сценарии

Минимална възвръщаемост

Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част от или цялата си инвестирана сума.

Сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	13 826,00 BGN -30,87%	15 304,48 BGN -8,53%
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	17 208,00 BGN -13,96%	17 118,64 BGN -5,05%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	19 748,00 BGN -1,26%	19 486,46 BGN -0,86%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	21 834,00 BGN 9,17%	23 276,20 BGN 5,19%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост		

Песимистичен сценарий за 3 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, с начало септември 2021г. и край октомври 2022 г.

Умерен сценарий за 3 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател, с начало юли 2016г. и край през юни 2019 г.

Оптимистичен сценарий за 3 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, симулирана с подходящ бенчмарк започвайки от декември 2012г. и завършвайки през ноември 2015 г.

Какво става, ако Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. не е в състояние да изплати дължимото?

Тъй като инвестирате директно в Подфонда, невъзможността на Управляващото дружество Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В., банката депозитар или дистрибутора да извършват плащания (напр. поради несъстоятелност или еквивалентна процедура) няма да има преки последици за способността на

Подфонда да извършва обратни изкупувания на дялове. Активите и пасивите на Подфонда са отделени като обособено имущество, което се управлява и разпределя само в полза на инвеститорите в него. В случай, че самият Подфонд не може да извършва обратни изкупувания, може да загубите цялата си инвестиция. Инвестициите в Подфонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

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 и колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- 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;
- инвестирани са 20 000 BGN.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след след 3 години
--	---	--

Общо разходи	902 BGN	1 707 BGN
Годишно отражение на разходите (*)	4,5%	2,8% 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 2,0% преди приспадане на разходите и -0,8% – след това. Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя. Лицето ще Ви осведоми за сумата. Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която лицето, което Ви предлага продукта, може да начисли (макс. 2.50% от инвестираните средства / 500 BGN). Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако напуснете след 1 година
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате макс. 2,50% от нея. Тук се включва такса за разпространение в размер на макс. 2.50% от инвестираната сума / 500 BGN. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса.	500 BGN
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията. Въпреки това, ако изтеглите инвестицията си в рамките на един месец след първоначалната ви инвестиция, такса при изтегляне от макс. 5,00% може да бъде начислена.	0 BGN

(**) Текущи разходи, взимани всяка година

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,73% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, тъй като изчислената цифра не дава точна представа за таксите, които вероятно ще бъдат изтеглени от фонда в бъдеще.	347 BGN
Разходи по сделки	0,28% 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.	55 BGN

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства

Такси за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	няма
(**)Тази стойност включва и такса за управление на фонда по отношение на активи, инвестирани извън главния подфонд, както и такса за управление на главния подфонд по отношение на инвестираните в него активи на фонда и текущи разходи на главния подфонд, които индиректно се поемат от фонда, като инвеститор в главния подфонд.		

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 3 години

Вземайки предвид инвестиционната стратегия на този продукт, препоръчваме той да бъде държан в продължение на 3 години или повече. Периодът на държане се определя с цел да се намали риска от пазарни колебания 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-дълго. Можете да излезете от този продукт преди препоръчания период на държане, но в този случай вероятността да получите по-малка възвръщаемост от първоначалната инвестиция е по-висока. Частичното или пълното изтегляне на инвестицията е безплатно освен ако изтеглянето е в рамките на един месец след първоначалната инвестиция, тогава такса при изтегляне от макс. 5,00% може да бъде начислена.

Как мога да подам жалба?

За да подадете жалба се свържете с дистрибутора на фонда ОББ ([Форма за обратна връзка](#) | Обединена българска банка (ubb.bg)). Можете да подадете жалба и на ubbam@ubb.bg; по пощата или на място на адрес: гр. София, 1463, бул. Витоша № 89Б, ОББ Милениум център, ет. 6. Можете да подадете жалба до [Комисия за финансов надзор \(fsc.bg\)](#); delovodstvo@fsc.bg; ул. „Будапеща“ №16, 1000 София, или до Секторната помирителна комисия: adr.finmarkets@kzp.bg; София 1000, пл. Славейков № 4А, София 1000; тел. 02/9330 590; . Пълният текст на процедурата за подаване на жалби до Кей Би Си Асет Мениджмънт - Клон, можете да намерите на [UBB Asset Management \(ubbam.bg\)](#) в секцията Основни документи. Независимо от горното, всеки инвеститор има право на ефективна съдебна защита.

Друга полезна информация

Подробна информация за този продукт и свързаните с него рискове можете да намерите в документацията на Подфонда. Уверете се, че сте се запознали с нея преди да инвестирате. Можете да получите тази информация безплатно от дистрибутора на Подфонда ОББ. Тъй като Подфондът е учреден през 2022 г., поради недостиг на данни към датата на изготвяне на настоящия ОИД, на инвеститорите не могат да бъдат предоставени надеждни показатели за резултатите от минали периоди. Информация за представяне на сценариите за резултатите можете да намерите на страницата на Подфонда на уебсайта: www.ubbam.bg.