

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

„ОББ ЕкспертИйз Динамичен Балансиран Отговорно Инвестиращ“

ISIN код: BG9000003228

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

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Подфондът е глобален инвестиционен подфонд в акции на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“, който е запазваща 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 запазващ подфонд и инвестира най-малко 85% от активите си в акции от Институционален Ф БГ клас акции (Institutional F shares BG class), деноминирани в евро, на главен подфонд Хорайзън Кей Би Си ЕкспертИйз Динамичен Балансиран Отговорно Инвестиращ (Horizon KBC ExpertEase Dynamic 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.). Подфондът е участвал като приемащ фонд в преобразуване, в рамките на което ДФ „Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд“ се е влял в подфонда. В резултат от преобразуването всички активи и пасиви на ДФ „Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд“ са придобити и прехвърлени на подфонда, като по този начин имуществото му включва и активите и пасивите на ДФ „Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд“, а последният е прекратен.

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 може да държи до 15% от активите си в:

- допълнителни ликвидни активи (пари) до размер, необходим за изпълнение на поръчки за обратно изкупуване и за покриване на други текущи разходи;
- 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 (ИППТ), пари и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (вкл. 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 ИППТ и пари). Компонентът от акции може да възлиза на макс. 70% от активите на главния подфонд.

Мениджърите на главния подфонд обръщат два пъти повече внимание на риска от понижаване, отколкото на потенциала за ръст, поради което частта от портфейла, която

може да бъде инвестирана в активи с по-ниско ниво на риск, като пари и ИППТ, в ситуация на несигурни и/или променливи пазари, може да бъде между 25% и 65% от всички активи.

Главният подфонд преследва отговорни инвестиционни цели, основани на дуалистичен подход: отрицателен преглед и методология за положителен подбор. Този подход ще се прилага постепено в портфейла на главния подфонд, започвайки от 2 септември 2022г. Отрицателният преглед означава, че главният подфонд не може да инвестира в активи на емитенти, опериращи в индустрии, където се прилагат критериите за изключване (вкл. тютюн, хазартни дейности и оръжия). Повече информация е достъпна на интернет страницата на Клона: <https://www.ubbam.bg/expertease>, раздел „Документи“, Политика за изключване с цел отговорно инвестиране. Методологията за положителен подбор е насочена към комбинирани на целите на портфейла с подкрепа на устойчивото развитие. Целите на портфейла са насочени към намаляване на частта с въглероден интензитет и увеличаване на частта с подобрени показателите от „екологично, социално и управленско“ естество (ESG показатели), което съответства на целевото разпределение в портфейла. Подкрепата на устойчивото развитие се осъществява чрез инвестиране в облигации, които финансират зелени и/или социални проекти и в емитенти, които допринасят за Целите на ООН за устойчиво развитие. Повече информация за Методологията за положителен подбор и конкретните цели на компонента е достъпна на интернет страницата на Клона: <https://www.ubbam.bg/expertease>, раздел „Документи“, Инвестиционна политика за фондове за отговорно инвестиране и Преглед на ESG целите за устойчивост на въглеродния интензитет.

Компонентът от акции се инвестира в международна селекция от акции, които могат да бъдат от всеки регион, сектор или тема. Компонентът от облигации е съставен от облигации и дългови ценни книжа, емитирани от компании, и от държавни ценни книжа. Проспектът определя кредитния рейтинг, на който компонентът от облигации трябва да отговаря (вижте раздела „Инвестиционна политика на Главния подфонд“ в информацията относно този подфонд в проспекта). Всички региони, сектори и теми могат да бъдат взети под внимание. Главният подфонд може да използва в ограничена степен деривати. Това означава, че може да използва деривати, както за постигане на инвестиционните цели (например за увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти) или за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарни фактори (като хеджиране на валутен риск). Мениджърите на главния подфонд може значително да използват деривати, включващи активи на емитенти, които нямат отговорен характер. Портфейлът е съставен основно от фондове, управлявани от компанията от КВС груп, въз основа на критерии като колко прозрачна е инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на главния подфонд. Подфондът и главният подфонд не възпроизвеждат състава на индекс и не се управляват чрез използването на сравнителен показател (бенчмарк).

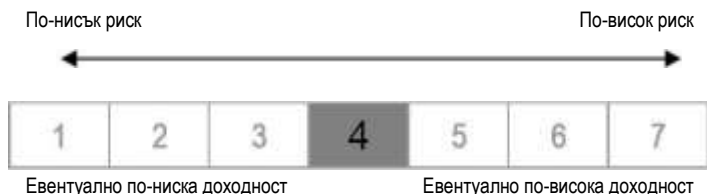
Подфондът ще реинвестира всички свои приходи по реда, посочен в проспекта.

Валутата на подфонда е лева. Минималната сума на инвестиция е 10 лева.

Всеки инвеститор може да поиска обратно изкупуване на дяловете си в подфонда. Поръчки за записване и обратно изкупуване на дялове могат да бъдат подавани всеки работен ден (за повече информация вж. раздел 4. *Информация относно записването и обратното изкупуване на дялове в Подфонда* в частта за този подфонд от проспекта).

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 3 години.

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА



Тази стойност се основава на данни за минали периоди, които може да не са надежден индикатор за бъдещия профил на риска и доходността на подфонда. Индикаторът на риска и доходността се оценява текущо, поради което неговата стойност може да се понижи или увеличи.

Най-ниската стойност не означава, че дадена инвестиция е лишена от риск. Въпреки това тя показва, че – сравнена с по-високи стойности – тази инвестиция по принцип предоставя по-ниска, но по-предвидима доходност. Тази стойност също показва степеня на риск, свързан с инвестицията. Колкото по-висока е тя, толкова по-голяма е потенциалната доходност, но също така е по-трудно доходността да бъде предвидена. Възможни са дори загуби. Посочената стойност е изчислена от гледната точка на инвеститор, установен в България.

Защо този подфонд има индикатор на риска и доходността „4“?

Стойността „4“ показва, че този подфонд инвестира предимно (поне 85% от активите си) в главен подфонд, който от своя страна инвестира в различни активи, които показват известна чувствителност към движението на пазарите. Поради това, индикаторът се

намира между стойностите за типичен фонд, инвестиращ в облигации, (3) и типичен фонд, инвестиращ в акции (6). Профилът на риска и доходността на подфонда не се различава съществено от този на главния подфонд.

Инвестицията в подфонда е свързана с ликвиден риск, който ще е релевантен, ако подфондът инвестира всичките си активи в главния подфонд и едновременно с това бъдат подадени множество заявки за обратно изкупуване на дялове в него. Независимо от това, процесите за записване и обратно изкупуване на дялове на подфонда и главния подфонд са синхронизирани по начин, който да намалява ликвидния риск. Инвеститорите са изложени на риск и от използването от страна на подфонда на деривати за хеджиране на риск. Тъй като подфондът инвестира най-малко 85% от активите си в главния подфонд, инвеститорите са изложени също така на риск, свързан със структурата на главна-запазваща колективна инвестиционна схема, свързана с обстоятелството, че представянето на подфонда зависи по същество от инвестиционната политика и пазарното развитие на инвестициите на главния подфонд. Поради това инвестициите на подфонда не са диверсифицирани, а вместо това подфондът се стреми да постигне диверсификация на ниво главен подфонд. Валутата на подфондът е лева, докато валутата на главния подфонд е евро.

В допълнение, инвеститорите в този подфонд са изложени *индиректно* на следните рискове, свързани с инвестициите на главния подфонд:

- умерено ниво на пазарен риск: поради волатилността на компонента от акции в портфейла на главния подфонд;
- умерено ниво на риск от инфлация: компонентът от облигации на главния подфонд не предоставя защита от увеличаване на инфлацията;

- умерено ниво на валутен риск: предвид това, че главният подфонд инвестира и в ценни книжа във валути, различни от лева и еврото, е възможно стойността на дадена инвестиция да бъде повлияна от движения в обменните курсове.

- умерено ниво на кредитен риск: компонентът от облигации на главния подфонд е инвестиран предимно – но не изцяло – в облигации с инвестиционен кредитен рейтинг. Следователно, рискът, че даден емитент няма да е в състояние да покрие задълженията си е по-висок, от ситуация, в която всички инвестиции на главния подфонд биха били в облигации с инвестиционен кредитен рейтинг.

ТАКСИ

Посочените такси се използват за покриване на административните разходи за управлението на подфонда, вкл. разходите за маркетинг и предлагане на дяловете му. Тези разходи намаляват потенциала за растеж на инвестицията ви. Можете да намерите допълнителна информация за таксите в раздел 5. Видове дялове и разходи и такси от частта за този подфонд в проспекта. Таксите и разходите не могат да надвишават 5% от средния размер на общите активи на подфонда.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване 2.50%*
*за периода 14.11.2022-31.03.2023
таксата за записване е 0%

Такси за обратно изкупуване 5.00% при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране или преди да бъдат платени приходите от инвестицията. В някои случаи може да платите по-малко. Може да получите повече информация за актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от Вашия финансов консултант или посредник. Ако искате да замените Вашите дялове в този подфонд с дялове в друг подфонд на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“ в същата валута или в друг фонд в същата валута, управляван от „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ, ще Ви бъде начислена такса, състояща се от такса за обратно изкупуване – ако има такава – за настоящия подфонд и такса за записване за новия (под)фонд. При обратно изкупуване на дялове от KBC ExpertEase и записване на дялове в този под-фонд, няма да Ви бъде начислена такса за записване.

Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси 2.17%

Така представената стойност на текущите такси представлява прогнозна оценка на таксите за първата година след учредяване на подфонда. Тази стойност включва и такса за управление на подфонда по отношение на активи, инвестирани извън главния подфонд, такса за управление на главния подфонд по отношение на инвестирани в него активи на подфонда и текущи разходи на главния подфонд, които индиректно се поемат от подфонда, като инвеститор в главния подфонд. Тя обаче не включва преки транзакционни разходи и разходи за депозитарно обслужване на подфонда, и може да се променя година за година. Годишният отчет на Фонда за всяка финансова година ще съдържа подробни данни за точните начислени такси.

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати

Няма

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Тъй като подфондът е учреден през 2022 г., не са налице достатъчно данни, за да се предостави полезна информация за резултати от минали период.

ПРАТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка-депозитар на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“ е „Обединена българска банка“ АД, лицензирана кредитна институция, ЕИК 000694959, със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, 1463, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 89Б, Милениум Център.

Можете да намерите проспекта, последните годишни и шестмесечни финансови отчети на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“, както и настоящия документ с ключова информация за инвеститорите 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 възнагражданията, 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 документа с ключова информация за инвеститорите на главния подфонд и актуалните му емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на английски и нидерландски език безплатно 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.

Българското данъчно законодателство може да окаже въздействие върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

- умерено ниво на риск, свързан с представянето, който отразява волатилността на компонента от акции в портфейла на главния подфонд.

Няма капиталова защита.

Може да намерите допълнителна информация за рисковия профил на подфонда в раздел Ж. *Обща информация за рисковия профил на Подфондовете* от част I на проспекта и раздел 3. *Риск* от частта за този подфонд в проспекта.