

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

Договорен фонд „ОББ Платинум България“

ISIN-код: BG9000009050

ЕИК в регистър БУЛСТАТ 131562537

Наименование на създателя на договорния фонд: Управляващо дружество „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В.“ (KBC Asset Management N.V.), Белгия чрез „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. - КЛОН“ КЧТ, България, 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 фонд е получил разрешение за организиране и управление в Република България с Решение № 716-ДФ/23.11.2005г., разрешение за преобразуване с Решение № 489-ДФ/13.07.2021г. и разрешение за трансформиране в захранваща колективна инвестиционна схема с Решение № 490-ДФ/13.07.2021г. на Комисията за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор. Комисията за финансов надзор отговаря за надзора на „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. - КЛОН“ КЧТ, България във връзка с този Основен информационен документ.

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 актуализация на ОИД: 01 март 2024 г.

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. ДФ ОББ Платинум България е управляван от Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. чрез „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ, България и 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“). Фондът е участвал като приемащ фонд в преобразуване, в рамките на което ДФ „Консервативен фонд България“ се е влял във фонда на 29.03.2023г. В резултат от преобразуването всички активи и пасиви на ДФ „Консервативен фонд България“ са придобити и прехвърлени на фонда, като по този начин имуществото му включва и активите и пасивите на ДФ „Консервативен фонд България“, а последният е прекратен.

Срок Неограничен. Фондът може да бъде прекратен по решение на Управляващото дружество, след издаване на разрешение от Комисията за финансов надзор.

Цели

Фондът 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 Платинум Портфолио (Horizon Platinum Portfolio), 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 фонда е да инвестира най-малко 85% от активите си в главния подфонд. Останалите максимум 15% от активите си фондът инвестира в парични средства и, потенциално в деривати. Доходността на фонда 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.

Horizon Platinum Portfolio 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 условия (като хеджирането на валутен риск).

Инвестирането на портфейла става основно във фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, въз основа на критерии като прозрачност на инвестиционната политика и спазване на инвестиционната стратегия на фонда.

Портфейлът на Horizon Platinum Portfolio се стреми към възможно най-висока възвръщаемост, като инвестира частично в световна селекция от финансови инструменти в съответствие с инвестиционната стратегия на Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (виж www.kbc.be/investment-strategy) и частично в селекция от инвестиции в Централна и Източна Европа.

Главният подфонд се стреми да постигне възможно най-висока възвръщаемост като съобразно инвестиционната политика на Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (виж www.kbc.be/investment-view) инвестира пряко или непряко в различни класове активи. Целевото разпределение е 30% за дяловия компонент (акции) и 70% за дълговия компонент (облигации). Позволено е значително отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В., като се очаква ефектът да бъде само върху глобалната компонента акции и облигации. 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. Портфейлът винаги съдържа по-малко акции от облигации. При прилагането на инвестиционната стратегия на Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. се прави анализ на финансово-икономическото развитие и перспективите за конкретни региони, сектори и индустрии.

Целевото разпределение на дяловата компонента в акции е следното: 15% световна селекция от акции, при която могат да се вземат предвид всички региони, сектори и индустрии, и 15% селекция от български акции (пряка инвестиция на БФБ).

Целевото разпределение на дълговата компонента в облигации е следното: 20% световна селекция от облигации и/или свързани с облигации инвестиции, при която могат да се вземат предвид всички региони, сектори и индустрии, и 50% селекция от свързани с облигациите инвестиции в Централна и Източна Европа.

Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг, на която облигациите трябва да отговарят (за повече обяснение, виж „Характеристики на облигациите и дълговите инструменти“ в информацията, свързана с този под-фонд в проспекта).

Главният подфонд може да използва деривативи в ограничена степен. От една страна, това ограничение предполага, че деривативите 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, деривативите могат да бъдат използвани за премахване на чувствителността на портфейла към пазарните фактори (като хеджирането на валутен риск).

Изграждането 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.

Подфондът ще реинвестира всички свои приходи по реда, посочен в проспекта. (за повече подробности, вижте раздел „Видове дялове и такси и разходи“ от информацията за този под-фонд в проспекта). Поръчките за дялове на фонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности, вижте раздела „Информация относно търговията с дялове“ от информацията а за този под-фонд в проспекта).

Главният подфонд се управлява активно, без да се сравнява с бенчмарк.

Возвръщаемостта на фонда се очаква да бъде много близка до тази на главния подфонд и ще зависи от представянето на финансовите инструменти, в които главният подфонд инвестира и съотношението им в инвестиционния му портфейл.

Валутата на фонда е български лева.

Практическа информация

Банка-депозитар на договорен фонд „ОББ Платинум България“ е „Обединена българска банка“ АД.

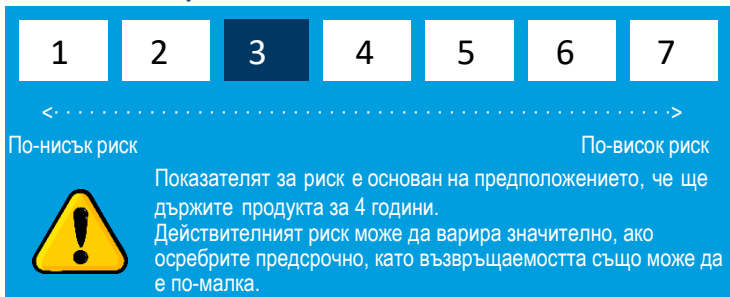
Можете да намерите проспекта, последните годишни и шестмесечни финансови отчети на договорния фонд, както и настоящия основен информационен документ, както и реда за подаване и разглеждане на жалби, на български език безплатно във всички клонове на дистрибутора „Обединена българска банка“ АД в рамките 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 фонда 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.), на английски и нидерландски език, както и основния информационен документ на главния подфонд на английски, нидерландски и български език на интернет страницата на групата Кей Би Си (KBC Group) – <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents/key-information-document.html#horizon> като при поискване, можете да получите хартиено копие, безплатно във всички клонове на „Обединена българска банка“ АД в рамките на обичайното им работно време с клиенти. Последно обявената нетна стойност на активите на главния подфонд е достъпна на https://permafiles.beama.be/NAV/pub_nl.pdf. Всеки фонд се разглежда като отделно обособено имущество. Инвеститорите имат права само по отношение на активите и приходите на фонда, в който са инвестирани. Всеки фонд отговаря за задълженията си единствено със собствените си активи. Българското данъчно законодателство може да окаже въздействие върху индивидуалното Ви данъчно състояние. Поръчки за записване и обратно изкупуване на дялове във фонда могат да бъдат подавани всеки работен ден. Можете да замените Вашите дялове в този фонд 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 във Фонда* от проспекта).

Целеви непрофесионален инвеститор

Продуктът е насочен към инвеститори, които целят да натрупат частно богатство и имат инвестиционен хоризонт от около 4 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 3 от 7: 3=„среднонисък риск“.

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 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: облигационният компонент не осигурява защита срещу повишаване на инфлацията.
- 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, но може да не включват всички разходи, които плащате на 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: 4 години

Примерна инвестиция: 20 000 BGN

Ако изтеглите инвестицията
си след 1 година

Ако изтеглите инвестицията
си след 4 години

Сценарии

Сценарии	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част от или цялата си инвестирана сума.	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 4 години
Минимална възвръщаемост			
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	11 370 BGN -43,17%	12 790 BGN -10,58%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	16 600 BGN -17,01%	18 300 BGN -2,19%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	19 810 BGN -0,97%	20 840 BGN 1,04%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	21 670 BGN 8,36%	23 410 BGN 4,01%

Песимистичен сценарий за 4 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател с начало ноември 2019 г. и с край октомври 2023 г.

Умерен сценарий за 4 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, симулирана с подходящ бенчмарк с начало февруари 2015 г. и с край януари 2019 г.

Оптимистичен сценарий за 4 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, симулирана с подходящ бенчмарк с начало януари 2014 г. и с край декември 2017 г.

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

Тъй като инвестирате директно във фонда, невъзможността на Управляващото дружество Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В., банката депозитар или дистрибуторът да извършват плащания (напр. поради несъстоятелност или еквивалентна процедура) няма да има преки последици за способността на фонда да извършва обратни изкупувания на дялове. Активите и пасивите на фонда са отделени като обособено имущество, което се управлява и

разпределя само в полза на инвеститорите в него. В случай, че самият фонд не може да извършва обратни изкупувания, може да загубите цялата си инвестиция. Инвестициите във фонда 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 4 години
Общо разходи	861 BGN	1 943 BGN
Годишно отражение на разходите (*)	4,3%	2,4% 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 3,4% преди приспадане на разходите и 1,0% – след това. Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която дистрибуторът може да начисли (макс. 2.50% от инвестираните средства/макс. 500 лева). Дистрибуторът ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	500 BGN
Макс. 2.50% от инвестираната сума. Това е максималната такса за разпространение, която може да Ви бъде начислена. Дистрибуторът ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение..	
Такса при изтегляне на инвестицията	0 BGN
Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията. Въпреки това, ако изтеглите инвестицията си в рамките на един месец след първоначалната ви инвестиция, дистрибуторът може да начисли такса при изтегляне от макс. 5.00%.	

(**) Текущи разходи, взимани всяка година

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,47% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през 2023г.	293 BGN
Разходи по сделки	0,34% от стойността на вашата инвестиция годишно за 2023г. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през 2023 за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	68 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 трябва да държа инвестицията и мога ли да изтегля парите си по-рано?

Препоръчителен период на държане: 4 години

Вземайки предвид инвестиционната стратегия на този продукт, препоръчваме той да бъде държан в продължение на 4 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?

Можете да подадете жалба, без да заплащате такса, относно действия на дистрибутора „Обединена българска банка“ АД, който предлага фонда или предоставя съвет относно фонда чрез www.ubb.bg (Връзка с нас, Изпратете запитване), както и да се обърнете към най-близкия клон на ОББ АД. Можете да подадете жалба относно продукта и до Кей Би Си Асет Мениджмънт – Клон на ubbam@ubb.bg или чрез www.ubbam.bg (Свържете се с нас/Изпратете запитване); или 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. „Будалепца“ №16, 1000 София, или до Секторната помирителна комисия: adr.finmarkets@kzp.bg; София 1000, пл. Славейков № 4А; тел. 02/9330 590. Пълният текст на процедурата за подаване на жалби до Кей Би Си Асет Мениджмънт - Клон, можете да намерите на www.ubbam.bg, в секцията За нас, Документи, 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 фонда. Уверете се, че сте се запознали с нея преди да инвестирате. Информация за резултатите от минали периоди на този продукт през последните 10 години може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.ubbam.bg/focus/ubb-platinum-bond-fund/documents>, Информация за резултатите за минали периоди. Информация за изчисленията, свързани със сценариите за резултатите, можете да намерите на следния интернет адрес: <https://www.ubbam.bg/focus/ubb-platinum-bond-fund/documents>, Документ със сценарии за резултатите.