

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

KBC Defensive Tolerant

Подфонд на Horizon

Classic Shares за акции с капитализирана доходност

ISIN-код: BE6307322915

Наименование на създателя на продукта: KBC Asset Management NV (Част от KBC Груп)

www.kbc.be/investment-legal-documents или www.cbc.be/documentation-investissements - обадете се на +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN) за повече информация.

Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority (FSMA)) отговаря за надзора на KBC Asset Management NV във връзка с този Основен информационен документ. Този продукт е получил разрешение в Белгия.

KBC Asset Management NV е получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от белгийския Орган за финансови услуги и пазари (FSMA).

Дата на издаване: 6 Януари 2025

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е фонд. Classic Shares е клас акции на подфонд KBC Defensive Tolerant, подфонд на инвестиционно дружество, управлявано съгласно белгийското законодателство, Horizon. Това инвестиционно дружество от отворен тип отговаря на изискванията на Директивата за UCITS (*).

Срок

Неограничен

Цели

Фондът се стреми да постигне възможно най-висока възвръщаемост чрез инвестиране на набраните парични средства в съответствие с инвестиционната политика на KBC Asset Management NV (виж www.kbc.be/investment-view). Фондът инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции, свързани с акции („дял в акции“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („дял в облигации“), инструменти на паричния пазар, парични средства и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество, както и финансови инструменти, свързани с движението на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение на активи е 30% инвестиции в акции и/или инвестиции, свързани с акции („дял в акции“) и 70% инвестиции в облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („дял в облигации“). Целевото разпределение може да има отклонения в съответствие с инвестиционната политика на KBC Asset Management NV. Поради това фондът може да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение на активи, както и инструменти на паричния пазар и парични средства. Делът в акции може да се увеличи максимум до 45% от активите на фонда. Делът в акции се инвестира в подбор от акции от световен мащаб, независимо от регион, сектор или сфера. При прилагане на инвестиционната политика на KBC Asset Management NV, се прави анализ на финансовото и икономическото развитие и перспективите за конкретни региони, сектори и сфери. Ако условията на финансовите пазари са несигурни, волатилни или и двете, част от портфейла може също така да бъде превърната в инвестиции с по-ниско ниво на риск (като парични средства). Ако делът в акции се представя по-добре от дела в облигации или обратното, при управлението на инвестициите може да се използва част от портфейла за закупуване на допълнителни активи от класа с най-добри резултати измежду тези два класа и да се продадат активи от класа с най-лоши резултати. Вниманието при управлението на инвестициите е насочено двойно повече към намаляване на риска отколкото към потенциала за нарастване на инвестицията. Колкото повече внимание се обръща на риска от движение надолу, толкова по-голяма част от портфейла при несигурни и/или волатилни пазарни условия може да се преобразува в инвестиции с по-нисък риск, като напр. парични средства и инструменти на паричния пазар.

Делът в акции се инвестира в подбор от акции от световен мащаб, независимо от регион, сектор или сфера. Проспектът определя резултата от оценката на кредитоспособността*, на който делът в облигации трябва да отговаря (за повече информация виж „Инвестиционни данни“ от информацията, касаеща този раздел в проспекта). Облигациите могат да имат различен срок. Всички региони, сектори и сфери могат да бъдат взети предвид.

Фондът има право да използва деривати* в ограничена степен. От една страна това ограничение означава, че дериватите могат да бъдат използвани за постигане на инвестиционните цели (например, за увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти в съответствие с инвестиционната стратегия). От друга страна дериватите могат да се използват за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарни фактори (например за хеджиране на валутен риск).

Портфейлът е съставен основно от фондове, управлявани от дружество от групата на КБС, на базата на критерии като прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на този фонд.

Фондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк.

Валутата на фонда е евро.

Фондът реинвестира всички получени доходи по начина, описан в проспекта (за повече подробности вижте раздел "Types of units and fees and charges" от информацията за този подфонд в проспекта).

Практическа информация

Банка депозитар на Horizon е KBC Bank NV.

Можете да получите безплатно копие от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети, на нидерландски или на английски език, от всеки клон или агенция на дистрибутора на финансовите услуги KBC Bank NV или KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, B-1080 Brussel, Белгия) или на следната интернет страница: www.kbc.be/kid. Можете да намерите последно обявената нетна стойност на активите* на адрес www.beama.be. Можете да прочетете цялата друга практическа информация: www.kbc.be/kid. Актуална информация относно политиката за възнагражденията (както е описана в проспекта под наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражденията) и може да бъде получена безплатно от всеки клонили агенция на дистрибутора на финансови услуги KBC Bank NV. Този документ описва Classic Shares, клас акции на KBC Defensive Tolerant, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)*, съгласно белгийското законодателство Horizon. Проспектът и периодичните отчети обхващат всички подфондове на инвестиционното дружество от отворен тип. Всеки под-фонд на Horizon трябва да се разглежда като отделен субект. Вашите права като инвеститор са ограничени до активите на под-фонда. Задълженията на всеки отделен под-фонд са за сметка само на активите на този под-фонд. Поръчките за акции на фонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности вижте раздел „Информация относно търговията с акции“ от информацията за този подфонд в проспекта). Можете да замените своята

инвестиция в дялове в този под-фонд за дялове в друг под-фонд. За допълнителна информация относно това, вижте раздела „Видове акции и такси, и разноси“ (‘Types of shares and fees and charges’) в информацията, отнасяща се до този под-фонд.

Целеви непрофесионален инвеститор

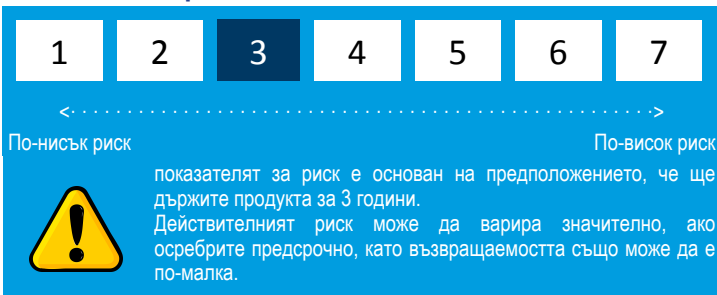
Продуктът е насочен към инвеститори, които искат да натрупат благосъстояние и имат инвестиционен хоризонт от около 3 години.

Тези инвеститори са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия.

Тези инвеститори имат поне основни познания и/или опит в инвестирането.

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, което означава един средно нисък.

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 включва никаква защита срещу бъдещето представяне на пазара, така че може да загубите част или цялата си инвестиция.

Ако не сме в състояние да ви изплатим дължимото, може да загубите цялата си инвестиция.

Инвестицията в този фонд също има:

- Умерен Инфлационен риск: Умерено ниво на инфлационен риска: 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 еврото, има вероятност стойността на дадена инвестиция да бъде повлияна от движенията на валутните курсове.
- Умерен Кредитен риск: компонентът от облигации инвестира предимно - но не изключително - в облигации с инвестиционен кредитен рейтинг. Следователно рискът, че даден емитент няма да е в състояние да изпълнява задълженията си, е по-висок, отколкото при инвестиция, която се състои само от облигации с инвестиционен кредитен рейтинг. Ако инвеститорите се съмняват в кредитоспособността на емитентите на облигациите, стойността на тези облигации може да спадне.

Няма защита на капитала.

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 статут, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта на този продукт зависи от бъдещото 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, средните и най-благоприятните резултати при продукта и подходящ референтен показател през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 3 години

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

Ако изтеглите
инвестицията
си след 1 година

Ако изтеглите
инвестицията
си след 3 години

Сценарии

Минимална
възвръщаемост

Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.

Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	5 850 EUR -41,50%	6 470 EUR -13,51%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 290 EUR -17,10%	8 890 EUR -3,85%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 830 EUR -1,70%	9 820 EUR -0,60%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 980 EUR 9,80%	11 250 EUR 4,00%

Песимистичен сценарий за 3 или по-малко години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Януари 2020 г. и край Декември 2022 г.

Умерен сценарий за 3 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция с начало Март 2021 г. и край Февруари 2024 г.

Оптимистичен сценарий за 3 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, допълнена с подходящ референтен показател с начало Януари 2019 г. и край Декември 2021 г.

Какво става, ако KBC Asset Management NV не е в състояние да изплати дължимото?

Тъй като инвестирате директно във Фонда, невъзможността на Управляващото дружество, KBC Asset Management NV, да извършва плащания (напр. поради несъстоятелност) няма да има преки последици за способността на Фонда да извършва плащания.

В случай, че самият фонд не извършва плащания, може да загубите цялата си инвестиция. Фондът не е обхванат от никакви компенсации, гаранционни схеми или други форми на гаранция за инвеститорите.

Какви са разходите?

Лицето, което ви консултира или продава този продукт, може да ви начисли други разходи. Ако това е така, това лице ще ви предостави информация за тези разходи и как те влияят на вашата инвестиция.

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

Ние допускаме, че 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 и са инвестирани 10 000 EUR.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 години	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи	447 EUR	840 EUR

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 2,2% преди приспадане на разходите и -0,6% – след това.

Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя. То ще Ви осведоми за сумата.

Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която лицето, което Ви предлага продукта, може да начисли 2,5% от инвестираните средства. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Елементи на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане	Ако изтеглите инвестицията
---	----------------------------

Такси за записване	Макс. 2,50% от сумата, която внасяте, когато влизате в тази инвестиция. 250 EUR
---------------------------	--

Това включва разходи за дистрибуция в размер на макс. 2,50% от инвестираната сума.

Такси за обратно изкупуване	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията. 0 EUR
------------------------------------	--

Въпреки това, ако изтеглите инвестицията си в рамките на един месец след първоначалната ви инвестиция, такса при изтегляне от макс. 5,00% може бъде начислена.

Текущи разходи, взимани всяка година	
--------------------------------------	--

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,65% от стойността на вашата инвестиция годишно. 165 EUR
---	--

Това е приблизителна оценка, тъй като възнаграждението за управление на инвестиционния портфейл е коригирано на 6 Януари 2025 г.

Разходи по транзакциите	0,32% 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. 32 EUR
--------------------------------	--

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства	
---	--

Такси за постигнати резултати	За този продукт няма такса за постигнати резултати. 0 EUR
--------------------------------------	--

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

Препоръчителен период на държане: 3 години

Като се има 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 рискът от промяна във времето между влизане и излизане от продукта 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-дълъг. Можете да излезете от този продукт преди препоръчителния период на държане, но в този случай вероятността да получите по-малко от първоначалната инвестиция е по-висока.

Частичното или пълното изтегляне на инвестицията е безплатно. Въпреки това, ако излезете в рамките на един месец след влизането, може да бъде начислена таксата, посочена в раздела "Какви са разходите?".

Как мога да подам жалба?

За жалби относно продукта или поведението на производителя или лицето, дистрибутиращо или консултиращо продукта, Вашият посредник е първата точка за контакт. Ако не можете да постигнете споразумение, можете да се свържете с klachten@kbc.be Тел. 016/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, или gestiondesplaintes@cbc.be Тел. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur, unu_ombudsman@ombudsfm.be Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Пълната процедура за подаване на жалби можете да намерите на www.kbc.be/suggestion-or-complaint или www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Независимо от това, винаги запазвате правото си да инициирате съдебно производство.

Друга полезна информация

Подробна информация за този продукт и свързаните с него рискове можете да намерите в документацията на фонда. Уверете се, че сте прочели тази информация преди да инвестирате. Можете да получите тази информация безплатно от вашия посредник. Можете да намерите информация за миналите резултати на този продукт през последните 5 години в документа с информация за миналите резултати на следния уебсайт: www.kbc.be/fund-performance.

Предишни изчисления на сценариите за ефективност можете да намерите на следния уебсайт: www.kbc.be/fund-performance.

*Вижте речник на термините в основния информационен документ в приложението или на следния уебсайт: www.kbc.be/kid.