

Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation (EUR)

Дялове с капитализирана доходност

Под-фонд на Белгийска Колективна Инвестиционна Схема

Управлява се от белгийското управляващо дружество KBC Asset Management NV

Месечна информация на фонда към | 31/12/2024 | Маркетингова комуникация

ДВИЖЕНИЯ В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ



Предидните движения в стойността на активите не са надежден показател за бъдещето. (Източник: KBC Asset Management)

ОСНОВНИ ДАННИ

ISIN код	BE6316179249
Последна нетна стойност на активите	1 222,53 EUR
Нетни активи (в мил)	117,28 EUR
Такса за записване	2,500%
Такса за обратно изкупуване	0,000%
Такса за обратно изкупуване < 1 месец след	max. 5,000%
Anti-dilution levy*	в изключителни ситуации
Текущи такси, от които	1,935%
- Такса за управление	max. 1,440%
Категория фонд	multi-asset
Начална дата	30/11/2020
Срок	без дата на падеж
Минимална инвестиция	10 000 EUR
Ликвидност	ежедневно
Класификация по SFDR*	Art. 6

ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА И ВЪЗВРЪЩАЕМОСТТА

1 2 3 4 5 6 7

< >

По-нисък риск

По-висок риск

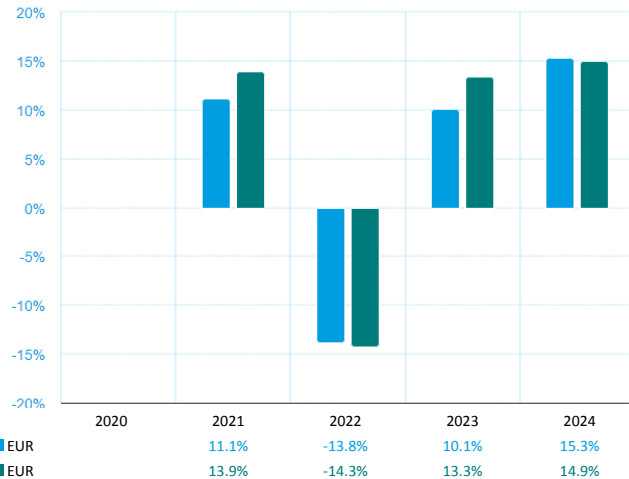


Индикаторът за риск предполага, че ще запазите продукта за 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

МИНАЛИ РЕЗУЛТАТИ ПО КАЛЕНДАРНА ГОДИНА

■ Подфонд

■ Показател



Възвръщаемост на годишна база

кумулятивна възвръщаемост

година	Подразделение Показател		Подразделение Показател	
	от	Показател	Тъй като 01-01-2024	Показател
стартирането	5,12%	6,55%	15,34%	14,94%
1	15,34%	14,94%		
3	3,04%	3,76%		

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 влизане и излизане. Постигнатите резултати и данни за възвръщаемостта в миналото не са надеждна индикация за бъдещето. (Източник: КейБиСи Асет Мениджмънт).

Обобщеният показател за риск е насока за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Индикаторът показва каква е вероятността инвеститорите да загубят от продукта поради развитието на пазара или поради липса на достатъчно средства за изплащане. 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 бъдещи пазарни резултати, така че може да загубите част или 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.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Целта на Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation е да постигне възможно най-висока възвращаемост чрез пряко или непряко инвестиране в различни класове активи, като например акции и/или инвестиции, свързани с акции (наричани по-долу „акционерен компонент“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации (наричани по-долу „облигационен компонент“), инструменти на паричния пазар, ликвидни средства и/или алтернативни инвестиции (като например, недвижими имоти, финансови инструменти, свързани с развитието на цените на пазара на суровини и т.н.).

Целевото разпределение е 55% за акционерния компонент и 45% за облигационния компонент. Възможно е отклонение от целевото разпределение на активите на базата на различни математически модели. Портфейлът обикновено е балансирано разпределен между акции и облигации. Тези модели използват пазарни и икономически данни, за да генерират прогнози или предвиждания за развитието на финансовите пазари и класовете активи. Тези данни са внимателно подбрани от експерти на KBC Asset Management NV. KBC Asset Management NV първо определя кои класове активи, региони, сектори и сфери са подходящи за инвестиране. След това моделите използват различни техники за изкуствен интелект, за да определят на дневна база инвестирането или разпределението на акционерния и облигационния компонент в допустимите региони, сектори и сфери, въз основа на генерираните очаквания или прогнози. Данните за настроеността могат да се използват и за определяне на съдържанието или разпределянето на акционерния компонент. Примери за това са настроеността в новинарските статии или броят на публикациите, отнасящи се до определена компания.

Влиянието на изкуствения интелект върху инвестирането на облигационния компонент е по-ограничено, отколкото върху запълването на акционерния компонент или определянето на разпределението между класовете активи (за повече обяснения вижте „определена стратегия“ в информацията за този подфонд в проспекта). Администраторът обаче винаги може да реши да не следва моделите или да ги следва само частично. Очаква се човешката намеса да се проявява само при изключителни обстоятелства. Фондът може да инвестира в класове активи, които не са вкл чени в целевото разпределение. Акционерният компонент инвестира в глобален подбор акции. Облигационният компонент инвестира в глобален подбор облигации. Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг*, на която облигационният компонент трябва да отговаря (за повече обяснение, виж „Инвестиционни данни“ на информацията, свързана с този подфонд в проспекта). По отношение на двата компонента се вземат под внимание всички региони, сектори и сфери.

Фондът Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation се управлява активно по отношение на следния комбиниран бенчмарк: 55% MSCI All Countries World Net Return Index, 22.5% JP Morgan EMU Government Bonds Investment Grade ALL Maturities Total Return Index, 22.5% iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index. Целта на фонда не е да копира бенчмарковете. При състава на портфейла се взема под внимание съставът на бенчмарка. Съставът на портфейла в голямата си част ще е подобен на портфейла съгласно бенчмарка. Бенчмаркът се използва и за оценка на резултатите на фонда. Бенчмаркът се използва и при определяне на вътрешните лимити за риск на фонда. Това ограничава степента, в която възвращаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарка. Дългосрочната очаквана грешка на проследяване за този фонд е 2%. Грешката за проследяване измерва колебанията във възвращаемостта на фонда спрямо представянето на бенчмарка. Колкото е по-голяма грешката при проследяването, толкова по-голямо е отклонението на възвращаемостта на фонда по отношение на бенчмарка. Действителната грешка при проследяването може да се различава от очакваната в зависимост от пазарните условия.

Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation 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 неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарните условия (като например за хеджирането на валутен риск).

Портфейлът на фонда може да бъде структуриран основно от фондове, управлявани от компания, част от KBC Груп, използвайки критерии като например до колко прозрачна е инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на този фонд.

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).

Минималната сума за записване е 10 000 EUR.

Горепосочените цели и инвестиционна политика са взети изцяло от Документа с ключова информация (ДКИ). Капиталът и/или възвращаемостта не са гарантирани или защитени.

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 реши да предлага продукта без предоставяне на инвестиционна консултация за него, ОББ трябва да прецени дали притежавате необходимите знания и опит, свързани с продукта. Ако случаят не е такъв, ОББ трябва да Ви предупреди, че продуктът не е подходящ за Вас. Ако ОББ 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 горепосочената 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 ПОДФОНДА (Източник: KBC Asset Management)

Име	ISIN	Валута	Страна	%
KBC Bonds Corporates Euro -ISB	LU0702682054	EUR	Люксембург	11,97%
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3-5 UCITS ET	LU0290356954	EUR	Люксембург	9,15%
Plato Institutional Index F Em. Mark. Eq -ISB	BE6294793755	EUR	Белгия	5,80%
iShares EUR Govt Bond 15-30yr UCITS ETF	IE00B1FZS913	EUR	Ирландия	5,59%
APPLE INC	US0378331005	USD	САЩ	2,91%
iShares EUR Govt Bond 1-3yr UCITS ETF	IE00B14X4Q57	EUR	Ирландия	2,57%
NVIDIA CORP	US67066G1040	USD	САЩ	2,52%
MICROSOFT CORP	US5949181045	USD	САЩ	2,28%
KBC Participation Europe Fin. Bond Opp -ISB	BE6228930754	EUR	Белгия	1,74%
KBC Institutional Fund Euro Bonds -ISB	BE6274083268	EUR	Белгия	1,63%
% Топ 10 позиции от общия %				46,18%
Брой поддържани позиции				1031

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА ^{(1) (4)} (Източник: KBC Asset Management)

Тип активи ^{(2) (3)}		Валутно разпределение	
Акции	61,83%	USD	44,48%
Облигации	36,54%	EUR	39,15%
Алтернативни	1,07%	JPY	2,66%
Парични средства	0,56%	GBP	1,89%
		CHF	1,41%
		Други нововъзникващи пазари	5,69%
		Други развити пазари	4,72%

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКЦИИТЕ ^{(1) (4)} (Източник: KBC Asset Management)

Разпределение на акциите по сектори		Географско разпределение	
Информационни технологии	24,71%	Северна Америка	71,30%
Финансови	17,55%	Азия - развиващи се	8,21%
Здравеопазване	13,31%	Европа извън Еврозоната	6,93%
Индустрия	10,46%	Еврозона	6,39%
Циклични стоки и услуги	9,76%	Пасифик	6,03%
Комуникации	7,22%	Латинска Америка	0,60%
Стоки и услуги от първа необходимост	6,72%	Африка & Близкия Изток	0,30%
Комунални	4,63%	Европа - развиващи се	0,24%
Недвижими имоти	2,59%		
Материали	1,79%		
Друг	1,24%		

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ ^{(1) (4)} (Източник: KBC Asset Management)

Тип облигации		Разпределение по рейтинг	
Държавни облигации развити пазари	55,97%	AAA	3,06%
Корпоративни облигации развити пазари	35,98%	AA	6,79%
Държавни облигации развиващи се пазари	4,78%	A	13,84%
Държавни облигации свързани с индекс	1,43%	BBB	20,42%
Корпоративни облигации развиващи се пазари	0,85%	По-нисък от BBB	5,79%
Други видове облигации	1,00%	Без оценка	50,10%

⁽¹⁾ Вземете под внимание разпространението на всички базови UCIs.

⁽²⁾ Всички деривативни финансови инструменти върху акции или облигации ще бъдат таксувани с вида на активите, за които се отнасят.

⁽³⁾ Всички деривативни финансови инструменти, основани например на чужди валути или индекси за волатилност, ще бъдат включени в вида на актива "други".

⁽⁴⁾ Използването на деривативни финансови инструменти може да повлияе негативно върху процента на разпространение

KBC Asset Management NV - Havenlaan 2 - B-1080 Брюксел

Настоящият документ съдържа само маркетингова информация. Той не съдържа инвестиционни консултации или инвестиционни изследвания, а само резюме на характеристиките на продукта. Информацията в настоящия бюлетин е валидна към датата на настоящия документ, като тя може да се промени в бъдеще. Подробна информация за този продукт, условията и свързаните рискове можете да откриете в проспекта, основния информационен документ и в периодичните отчети. Моля, прочетете основния информационен документ и проспекта, преди да инвестирате в този фонд. Можете да получите тези документи безплатно от Вашия клон на KBC или СВС.

Настоящата информация се регулира от законодателството на Белгия и е обект на изключителната юрисдикция на съдилищата в Белгия.

Имате въпрос? Данни за контакт за клиенти на KBC: + 32 16 43 29 15. Данни за контакт за клиенти на KBC Брюксел: + 32 2 303 31 60. Можете да подадете оплакване на complaints@kbc.be, по телефон на 0800 62 084 или на ombudsman@ombudsfin.be.

Всички нетни стойности на активите можете да откриете на www.beama.be.

Можете да прочетете всякаква друга практическа информация на: www.kbcam.be/fundsearch.

*Информация за финансовите и икономическите термини можете да откриете в Речника