

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

Наименование на създателя на подфонда: 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 подфонд е получил разрешение от 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. 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.), Белгия 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: 17 февруари 2025г.

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., чрез „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ, България, 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“).

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

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 Дефанзивен Балансиран Отговорно Инвестиращ (KBC 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 средства 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 дуалистичен подход: отрицателен преглед и методология за положителен подбор. 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.ubbam.bg, страница „Оповестяване във връзка с устойчивостта“, Политика за изключване за фондовете за отговорно инвестиране. Методологията за положителен подбор е комбинация от цели на портфейла с подкрепа за устойчиво развитие. Целите на портфейла се основават на намаляване на интензивността на парниковите газове и подобряване на ESG характеристиките спрямо целевото разпределение. Подпомагането на устойчивото развитие се извършва чрез инвестиране в облигации, които финансират зелени и/или социални проекти и в емитенти, които допринасят за постигане на целите на ООН за устойчиво развитие. Повече информация относно методологията за положителен подбор и конкретните цели на подфонда са налични на адрес www.ubbam.bg, страница „Оповестяване във връзка с устойчивостта“, Инвестиционна политика за фондове за отговорно инвестиране и Преглед на ESG целите за интензитет на парниковите газове и устойчиво развитие по фонд, както и в анекс 3 към проспекта на ОББ ЕкспертИйз.

Портфейлът се състои основно от фондове, управлявани от дружество от групата на КВС, въз основа на критерии като прозрачност на инвестиционната политика и спазване на инвестиционната стратегия на главния подфонд. 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“ в проспекта на ОББ ЕкспертИйз).

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

Возвръщаемостта на подфонда 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 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 www.kbc.be/investment-legal-documents, 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://permfiles.beama.be/NAV/pub_nl.pdf. Всеки подфонд се разглежда като отделно обособено имущество. Проспектът и периодичните отчети обхващат всички подфондове на договорен фонд чадър ОББ ЕкспертИйз. Инвеститорите имат права само по отношение на активите и приходите на подфонда, в който са инвестирани. Всеки подфонд 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 в подфонда могат да бъдат подавани всеки работен ден. 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 във Фонда чадър и Подфондовете“ 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.

Те също така имат предпочитания към отговорно инвестиране.

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: 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 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, 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.

Возвръщаемостта 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 години

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	13 850 BGN -31,10%	15 160 BGN -8,81%
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	16 690 BGN -16,54%	17 630 BGN -4,12%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	19 430 BGN -2,86%	19 210 BGN -1,11%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	22 030 BGN 10,16%	21 410 BGN 2,29%
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 януари 2020 г. и край декември 2022 г.

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

Оптимистичен сценарий за 3 години: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, симулирана с подходящ бенчмарк, започваща от март 2014 г. и завършваща през февруари 2017 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 дистрибуторът 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	879 BGN	1 636 BGN
Годишно отражение на разходите (*)	4,4%	2,7% 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 1,6% преди приспадане на разходите и -1,1% – 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	1,53% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, тъй като възнаграждението за управление на инвестиционния портфейл е коригирано на 6 Януари 2025 г.	306 BGN
Разходи по сделки	0,36% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	73 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: 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 влизане и излизане от продукта в моменти на 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. „Будапеща“ №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 Подфонда. Уверете се, че сте се запознали с нея преди да инвестирате. Можете да получите тази информация безплатно от дистрибутора на Подфонда ОББ. Информация за резултатите за минали години на този продукт през последната 1 година може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.ubbam.bg/expertease/UBB-expertease-SRI-def-bal/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/expertease/UBB-expertease-SRI-def-bal/documents>, Документ със сценарии за резултатите.