

Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing (EUR)

Classic Shares - Дялове с капитализирана доходност

Под-фонд на Белгийска Колективна Инвестиционна Схема

Управлява се от белгийското управляващо дружество KBC Asset Management NV

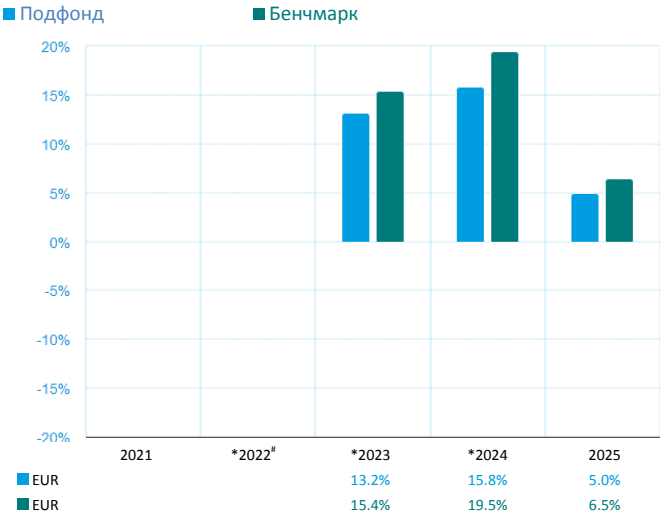
Месечна информация на фонда към | 31/07/2026 | Маркетингова комуникация

ДВИЖЕНИЯ В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ



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

МИНАЛИ РЕЗУЛТАТИ ПО КАЛЕНДАРНА ГОДИНА



Няма достатъчно данни за тази(предходни) година(и), които да предоставят на инвеститорите полезна информация за резултатите от минали години.

* Тези резултати бяха постигнати при обстоятелства, които вече не са актуални.

ОСНОВНИ ДАННИ

ISIN код	BE6335527691
Последна нетна стойност на активите	276,06 EUR
Нетни активи (в мил)	1 193,50 EUR
Такса за записване	2,500%
Такса за обратно изкупуване	max. 0,000%
Такса за обратно изкупуване < 1 месец след променливо ценообразуване*	max. 5,000%
Текущи такси, от които	да
- Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,78%
от които такса за управление	max. 1,60%
- Разходи по транзакциите	0,72%
Категория фонд	multi-asset
Начална дата	05/07/2022
Срок	без дата на падеж
Минимална инвестиция	-
Ликвидност	ежедневно
Класификация по SFDR*	Art. 8
Цел % устойчиви инвестиции*	Мин. 20,0%

Възвръщаемост на годишна база		кумулятивна възвръщаемост	
година	Подфонд	Бенчмарк	Подфонд
от стартирането	8,23%	-	10,25%
1	16,27%	15,95%	10,16%
3	11,56%	13,25%	

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).

ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА И ВЪЗВРЪЩАЕМОСТТА

1234567

<.....>

По-нисък рискПо-висок риск



Индикаторът за риск предполага, че ще запазите продукта за 7 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

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:

- Висок Валутен риск : тъй като има инвестиции в ценни книжа, които са деноминирани във валути, различни от еврото, има значителна 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

Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing има за цел да постигне най-високата възможна възвръщаемост, като инвестира в съответствие с инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV ([вж. www.kbc.be/investment-strategy](http://www.kbc.be/investment-strategy)). Целевото разпределение за класа активи е 75% акции и/или инвестиции, свързани с акции (компонент акции), и 25% облигации и/или инвестиции, свързани с облигации (компонент облигации). Фондът инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции, свързани с акции ("дялов компонент"), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации ("облигационен компонент"), инструменти на паричния пазар, парични средства и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (включително недвижими имоти и финансови инструменти, които са свързани с движението на цените на стоковия пазар). Целевото разпределение може да бъде различно в съответствие с инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV ([вж. www.kbc.be/investment-view](http://www.kbc.be/investment-view)). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По принцип портфейлът може да съдържа повече акции, отколкото облигации, като борсовият компонент е ограничен до 85%. Компонентът акции се инвестира в световна селекция от акции, които могат да бъдат от всеки регион, сектор или тема. Кредитният рейтинг*, на който трябва да отговаря облигационният компонент, е посочен в проспекта (за повече подробности вижте раздел "Характеристики на облигациите и дълговите инструменти" в информацията за този подфонд в проспекта).

В рамките на ограниченията, описани по-горе, фондът преследва целите на отговорното инвестиране въз основа на дуалистичен подход: методология за негативен скрининг и методология за позитивен подбор.

Негативното проучване означава, че фондът не може да инвестира в активи, издадени от емитенти, които са изключени въз основа на критерии за изключване (например за тютюн, хазартни дейности и оръжия вж. определени прагове на оборота). Повече информация за политиката на изключване можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Exclusion policies for Responsible Investing.

Методологията за положителен подбор е комбинация от цели за портфейла и насърчване на устойчивото развитие. Целите за портфейла се основават на намаляване на интензитета на парниковите газове и подобряване на ESG характеристиките спрямо неговия бенчмарк.

Устойчивото развитие се подкрепя чрез инвестиране в облигации, които финансират зелени и/или социални проекти и в емитенти, които допринасят за постигането на целите за устойчиво развитие на ООН.

Повече информация за методологията за положителен подбор и конкретните цели на фонда можете да намерите на www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds и в приложението към проспекта на този фонд.

Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing се управлява активно като следва комбиниран бенчмарк: 75% MSCI All Countries World Net Return Index - 12,5% JP Morgan EMU government bonds investment grade All Maturities Total Return Index - 12,5% iBoxx Euro Corporates - Total Return Index. (www.MSCI.com).

Целта на фонда не е да копира референтните показатели на бенчмарка. Съставът на бенчмарка се взема предвид при съставянето на портфейла. Съставът на портфейла до голяма степен ще бъде подобен на този на бенчмарка. Поради горепосочената методология за отговорно инвестиране съставът на портфейла може да се различава от този на бенчмарка. Бенчмаркът се използва и за определяне на механизма за ограничаване на риска на фонда. Той ограничава степента, в която възвръщаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарка. Дългосрочната очаквана грешка от следване за този фонд е 2,5%. Грешката от следване измерва волатилността на възвръщаемостта на фонда спрямо тази на бенчмарка. Колкото по-висока е грешката от следване, толкова повече се колебае възвръщаемостта на фонда спрямо бенчмарка. Пазарните условия могат да доведат до това действителната грешка от следване да се различава от очакваната. На Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing е разрешено да използва ограничено количество деривативни инструменти. Това означава, че той може да използва деривати, за да подпомогне постигането на инвестиционните цели (например да увеличи или намали експозицията към един или повече пазарни сегменти в съответствие с инвестиционната стратегия) или да неутрализира чувствителността на портфейла към пазарни фактори (например чрез хеджиране на валутен риск). Мениджърът на портфолиото може да използва в значителна степен деривати, включващи активи на емитенти, които нямат отговорен характер. Портфейлът е съставен предимно от фондове, управлявани от дружество от групата KBC, въз основа на критерии като това доколко 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).

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

ОТГОВОРНО ИНВЕСТИРАНЕ

Корпоративна цел ESG

по-добре от
целта

Фонд	Цел
17,42	≤ 18,75

Оценка на риска ESG

По скала на риска: 0-10 (незначителен), 10-20 (нисък), 20-30 (среден), 30-40 (висок) и 40-100 (тежък). Източник: Morningstar Sustainability © Morningstar Sustainability (2026) - Степен на покритие на данните*: 99,04% фонд. Допълнителна информация относно методологията, използвана за изчисляване на ESG рейтинг на риска за компаниите, можете да намерите на следния уебсайт: Morningstar Sustainability Ratings Transparency

Оценката на ESG риска* изразява доколко добре компаниите управляват екологичните, социалните и управленските рискове, свързани с техния сектор. Фондът определя целева стойност за това.

ESG цел за държавите

по-добре от
целта

Фонд	Цел
78,38	≥ 77,90

ESG оценката

По скала от много лошо (0-20), лошо (20-40), средно (40-60), добро (60-80) до много добро (80-100). Източник: KBC Group Economics – Степен на покритие на данните*: 100,00% фонд. Допълнителна информация относно методологията, използвана за изчисляване на ESG рейтинг за държавите, можете да намерите на следния уебсайт: www.kbc.be/overview-responsible-investing

Оценката на ESG* изразява доколко държавите се ангажират с устойчивото развитие в области като околната среда, свободата и правата на хората. Фондът определя цел за това.

Основни неблагоприятни ефекти върху факторите на устойчивостта

Основните неблагоприятни въздействия (ОИВ) се отнасят до потенциалните отрицателни ефекти на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта, като например екологични и социални въпроси. Тези основни неблагоприятни въздействия са определени в европейски регламент. Примерите включват емисии на парникови газове и нарушения на човешките права. Фондът ги взема предвид при вземането на инвестиционни решения.

Вземат се предвид всички съответни показатели.

Основните от тях са:

Неблагоприятно въздействие върху околната среда

- Парникови газове: PAI 3**
Този фонд има цел за намаляване на интензивността на парниковите газове за компаниите.
- Парникови газове: PAI 4**
Този фонд не инвестира в компании, които са активни в сектора на изкопаемите горива.
- Биологично разнообразие: PAI 7**
Този фонд не инвестира в компании с големи или сериозни противоречия, свързани с използването на земята и биоразнообразието, както и в компании с дейности, които имат отрицателно въздействие върху биоразнообразието и не предприемат достатъчно мерки за намаляване на въздействието си.
- Околна среда (държави): PAI 15**
Този фонд има за цел да намали въглеродния интензитет на държавите.

Неблагоприятно социално въздействие

- Социални въпроси и служители: PAI 10**
Този фонд не инвестира в компании, които сериозно нарушават принципите на UNGC и насоките на ОИСП.
- Социални въпроси или служители: PAI 14**
Този фонд не инвестира в компании, участващи в производството или продажбата на спорни оръжия.
- Социални въпроси (държави): PAI 16**
Този фонд не инвестира в държавни облигации на държави, в които

външни фактори могат да повлияят на правата на човека, като например политически движения и актуализации на външни данни, могат да доведат до неизпълнение на горните цели. В такъв случай управляващият мениджър ще приведе фонда в съответствие с целите възможно най-скоро, като винаги ще се съобразява единствено с интереса на инвеститора.

Когато решавате да инвестирате в този фонд, трябва да вземете предвид всички характеристики и цели на фонда.

Този доклад съдържа информация ("информация"), предоставена от MSCI Inc, нейни филиали или доставчици на информация ("страните по MSCI"), която може да е използвана за изчисляване на оценки, рейтинги или други показатели. Информацията е предназначена само за вътрешна употреба и не може да бъде възпроизвеждана/разпространявана под каквато и да е форма, нито да бъде използвана като основа или компонент на финансови инструменти, продукти или индекси. Страните от MSCI не гарантират оригиналността, точността и/или пълнотата на съдържащите се тук данни или информация и изрично се отказват от всякакви изрични или подразбиращи се гаранции, включително тези за продаваемост и годност за определена цел. Информацията не е предназначена за инвестиционен съвет или препоръка за вземане (или въздържане от вземане) на инвестиционно решение и не следва да се приема като такава, нито да се тълкува като указание или гаранция за бъдеща възвръщаемост, анализ, прогноза или предсказание. Нито една от страните по MSCI не носи отговорност за грешки или пропуски във връзка със съдържащите се тук данни или информация, нито за преки, косвени, специални, наказателни, последващи или други щети (включително пропуснати ползи), дори ако е била уведомена за възможността за такива щети.

Цел за интензивността на емисиите на парникови газове за дружествата*

по-добре от
целта

Фонд	Цел
-68,95%	-47,56%

Интензитет на парниковите газове в сравнение с базовата линия за 2019 г.

Изчислено в тонове CO2 еквивалент на милион щатски долара приходи, генерирани от тези компании. Източник: S&P Trucost Limited © Trucost (2026) – Степен на покритие на данните*: 99,04% фонд

Компаниите трябва да намалят емисиите си на парникови газове. Това е полезно за климата, но също така е потенциално полезно за инвеститорите, тъй като компаниите с високи емисии са изложени на риск да бъдат подложени на финансова отговорност с течение на времето. Фондът има цел за намаляване на интензивността на емисиите на парникови газове в сравнение с базовия показател за 2019 г. Следователно фондът ще предпочита емитенти с по-нисък интензитет на парникови газове.

Цел за интензивността на парниковите газове за страните*

по-добре от
целта

Фонд	Цел
-34,12%	-25,00%

Интензитет на парниковите газове в сравнение с референтния индекс

Изчислено в тонове еквивалент на CO2 на милион щатски долара брутен вътрешен продукт на страните. (tCO2e/\$M GDP). Източник: S&P Trucost Limited © Trucost (2026) - Степен на покритие на данните: фонд 100,00%

Страните трябва да намалят емисиите си на парникови газове. Това е полезно за климата, но вероятно и за инвеститорите, тъй като страните с високи емисии рискуват да бъдат подложени на финансова отговорност с течение на времето. Затова фондът ще предпочита емитенти с по-нисък интензитет на парникови газове.

Устойчиви инвестиции*

Фонд	Цел
37,74%	≥ 20,00%

Източник Morningstar Sustainability © Morningstar Sustainability (2026), MSCI, S&P Trucost Limited © Trucost(2026) , KBC Asset Management- Степен на покритие на данните*: 100,00% фонд

С Европейската зелена сделка Европа иска да насърчи инвестициите в икономически дейности, които допринасят за постигането на екологични или социални цели. Поради това европейското законодателство за SFDR изисква прозрачност на частта на фонда, свързана с устойчивите инвестиции.

Екологично устойчиви инвестиции съгласно Регламента на ЕС за данъчната методология

Фонд	Цел
0,99%	-

Източник: Morningstar Sustainability © Morningstar Sustainability (2025), MSCI, S&P Trucost Limited © Trucost(2025), KBC Asset Management - Степен на покритие на данните*: 100,00% Фонд

Европейският съюз иска да бъде неутрален по отношение на климата до 2050 г. С Регламента на ЕС за таксономията ЕС цели да осигури прозрачност на дела на инвестициите на фондовете, които са екологично устойчиви в съответствие със специфичните критерии, определени в Регламента за таксономията.

Фондът не е определил цел за тази цел.

ТОП 10 ПОЗИЦИИ НА ПОДФОНДА				(Източник: KBC Asset Management)
Име	ISIN	Валута	Страна	%
KBC Equity Fund World Responsible Investing -ISB	BE6307729135	EUR	Белгия	15,06%
KBC Eq F N.Am.Cont. Responsible Investing -ISB EUR	BE6318122270	EUR	Белгия	13,66%
KBC Eq Fd North America Responsible Investing -ISB	BE6307777613	EUR	Белгия	13,66%
KBC Eq Fd USA & Canada Responsible Investing -ISB	BE6307764488	EUR	Белгия	13,66%
KBC Eq Fd Em Markets Responsible Investing -ISB	BE6294967557	EUR	Белгия	7,28%
KBC Equity Fd Eurozone Responsible Investing -ISB	BE6307732162	EUR	Белгия	5,20%
KBC Eq F Rest Of Europe Responsible Investing -ISB	BE6307780641	EUR	Белгия	4,49%
KBC Renta Eurorenta Responsible Investing -ISB	LU0707509708	EUR	Люксембург	3,44%
KBC Part. Corporate Bds Responsible Investing -ISB	BE6222649020	EUR	Белгия	3,40%
KBC Bonds Strategic Broad 25/75 RI -ISB	LU1892258903	EUR	Люксембург	3,04%
% Топ 10 позиции от общия %				82,89%
Брой поддържани позиции				44

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА ^{(1) (4)}		(Източник: KBC Asset Management)	
Тип активи ^{(2) (3)}		Валутно разпределение	
Акции	75,03%	USD	48,85%
Облигации	20,04%	EUR	30,63%
Парични средства	3,54%	GBP	2,32%
Алтернативни	1,39%	JPY	1,81%
		CHF	1,70%
		Други нововъзникващи пазари	8,17%
		Други развити пазари	6,51%

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКЦИИТЕ ^{(1) (4)}		(Източник: KBC Asset Management)	
Разпределение на акциите по сектори		Географско разпределение	
Информационни технологии	33,24%	Северна Америка	65,52%
Финансови	21,36%	Азия - развиващи се	10,76%
Здравеопазване	9,66%	Еврозона	8,70%
Комуникации	9,43%	Европа извън Еврозоната	7,52%
Индустрия	7,94%	Пасифик	3,43%
Циклични стоки и услуги	7,79%	Неопределен	2,66%
Стоки и услуги от първа необходимост	4,49%	Латинска Америка	0,71%
Материали	3,83%	Африка & Близкия Изток	0,41%
Недвижими имоти	1,97%	Европа - развиващи се	0,29%
Комунални	0,29%		

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ ^{(1) (4)}		(Източник: KBC Asset Management)	
Тип облигации		Разпределение по рейтинг	
Корпоративни облигации развити пазари	47,73%	AAA	9,85%
Държавни облигации развити пазари	40,45%	AA	7,78%
Държавни облигации развиващи се пазари	3,93%	A	35,12%
Държавни облигации свързани с индекс	3,02%	BBB	27,30%
Корпоративни облигации развиващи се пазари	1,88%	По-нисък от BBB	5,81%
Други видове облигации	3,00%	Без оценка	14,14%

⁽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 SVC.

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