

Optimum Fund Enhanced Intelligence (EUR)

Дялове с капитализирана доходност

Под-фонд на Белгийска Колективна Инвестиционна Схема
Управляван от KBC Asset Management NV

Месечна информация на фонда към 31 Яну 2022 г. | страница 1 от 3

ДВИЖЕНИЯ В НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ



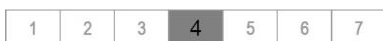
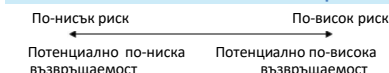
Предходните движения в размера на нетната стойност не са надежден показател за бъдещето. (Източник: KBC Asset Management)

ОСНОВНИ ДАННИ

ISIN код	BE6316179249
Последна НСА на един дял	1 087.14 EUR
Нетни активи (в млн.)	66.94 EUR
Такса за записване	1.500%
Такса при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване във фонда	макс 5.000%
Anti-dilution levy	в изключителни ситуации
Текущи разходи, от които:	2.196%
- такса за управление	макс. 1.440%
Категория фонд	multi-asset
Начална дата на предлагане	30 ноември 2020
Падеж	без дата на падеж
Минимална инвестиция	10 000 EUR
Ликвидност	дневна

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 записване и обратно изкупуване. Постигнатите резултати и данни за възвръщаемостта в миналото не са надеждна индикация за бъдещето. (Източник: KBC Asset Management).

ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА И ВЪЗВЪРЩАЕМОСТТА



Показателят за риск и възвръщаемост, който се изисква по закон, се определя въз основа на волатилността на фонда спрямо пазарите. Той е включен и в документа с ключова информация за инвеститорите. Числото се изчислява от гледната точка на инвеститор в евро.

Освен това, инвестицията в този фонд е свързана с:

- Умерено ниво на инфлационен риск: делът в облигации не осигурява защита срещу нарастване на инфлацията.
 - Умерено ниво на 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.
 - Умерено ниво на кредитен риск: делът в облигации се инвестира основно, но не изключително, в облигации с инвестиционен рейтинг. Следователно, рискът даден емитент да не може повече да изпълнява задълженията си е по-висок от този при инвестиция, която се състои само от облигации с инвестиционен рейтинг. Ако инвеститорите имат съмнения относно кредитоспособността на емитентите на облигациите, стойността на тези облигации може да се понижи.
- Няма защита на капитала.

ПРОДУКТОВ РЕЙТИНГ

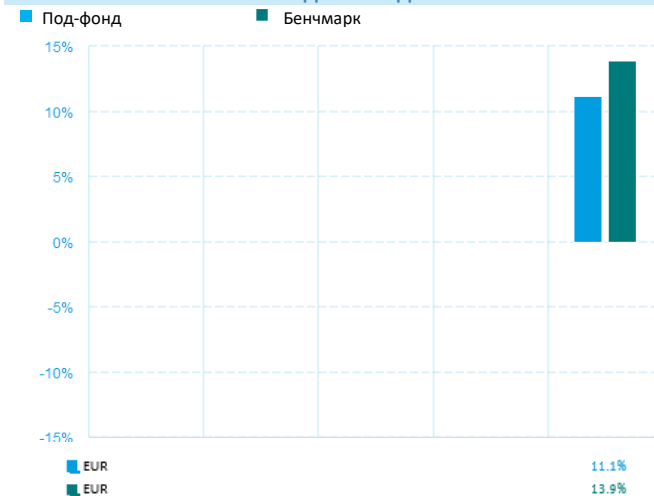


Заедно с волатилността на пазарите, този продуктов рейтинг, разработен от KBC, взема и други фактори предвид, като например изплащането на капитал на предварително определена дата, кредитен рейтинг, разпределение на активите, експозиция към чужди валути и ликвидност. Можете да намерите тази информация под 'Продуктов рейтинг'. Когато пазарните условия са нормални, по-нисък риск (по-нисък продуктов рейтинг) ще доведе до потенциално по-ниска доходност. Съответно, по-висок риск (по-висок продуктов рейтинг) ще доведе до потенциално по-висока доходност. За повече информация свързана с факторите, използвани за определяне на продуктовия рейтинг, можете да намерите на www.kbc.be/productrating.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ХОРИЗОНТ ЗА ИНВЕСТИЦИЯ

Минимум 3 години

МИНАЛИ РЕЗУЛТАТИ ПО КАЛЕНДАРНА ГОДИНА



Възвръщаемост на годишна база

година	Под-фонд		Бенчмарк	
	от стартирането		От 01 Януари 2022	
1	7.30%	10.97%	-2.71%	-2.49%

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Целта на Optimum Fund Enhanced Intelligence 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. Целевото разпределение на активите може да бъде променяно въз основа на различни математически модели. Портфейлът обикновено следва балансирано разпределение 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 като първо се определят класовете активи, региони, сектори и теми, подходящи за инвестиране. Използват се модели на различни техники за изкуствен интелект, за да определят на дневна база попълването или разпределението на акционерния и облигационния компонент в допустимите региони, сектори и теми, и въз основа на генерираните очаквания, или прогнози. Данните за настроеността на пазарните участници могат да се използват и за определяне на съдържанието или разпределението 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 попълването 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 под-фонд 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 включени в целевото разпределение. Акционерният компонент инвестира в глобално подбрани акции. Облигационният компонент инвестира в глобално подбрани облигации. Проспектът определя оценката за кредитен рейтинг*, на която облигацията трябва да отговаря (за повече обяснение, виж „Инвестиционни данни“ на информацията, свързана с този под-фонд в проспекта).

По отношение на двата компонента се вземат под внимание всички региони, сектори и сфери. Фондът Optimum Fund Enhanced Intelligence се управлява активно по отношение на следния комбиниран бенчмарк: 55% MSCI All Countries Net Return Index, 31.5% JP Morgan EMU Government Bonds Investment grade 1-5 year Total Return Index и 13.5% 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 степеня, в която възвръщаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарка. Дългосрочната очаквана грешка на отклонение от бенчмарка за този фонд е 2%. Грешката за проследяване е критерий за колебанията във възвръщаемостта на фонда по отношение на бенчмарка. Колкото е по-голяма грешката при проследяването, толкова по-голямо е колебанието на възвръщаемостта 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 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 данни (като хеджирането на валутен риск). Попълването на портфейла става основно чрез фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, като подборт им се базира на критерии като например до колко прозрачна е инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия съответства на стратегията на този фонд.

Горепосочените цели и инвестиционна политика са взети изцяло от документа с ключова информация за инвеститорите (ДКИ). Не са гарантирани нито първоначално инвестираният капитал, нито доходността.

ДАНЪЧНА ИНФОРМАЦИЯ

Физическите лица, които са местни или установени за данъчни цели в държава-членка на ЕС или друга държава, част от ЕИП, не дължат данък върху доходите от обратно изкупуване на колективни инвестиционни схеми (КИС), които са допуснати до публично предлагане в Република България. Доходите от обратното изкупуване на КИС от местни и чуждестранни юридически лица са данъчно неутрални в Република България. Физически лица от трети страни подлежат на окончателен данък от 10% върху облагаемия доход в Република България. Доходите от обратното изкупуване на КИС не се облагат с данък при източника. Чуждестранните лица може да са обект на данъчно облагане в съответната държава, в която са установени за данъчни цели.

Информацията, съдържаща се тук, не е изчерпателна и не представлява, нито е предназначена да бъде, каквато и да е форма на правен, данъчен или друг вид съвет. Данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства на инвеститора и може да се промени в бъдеще. В интерес на инвеститорите е да се консултират по данъчни въпроси с данъчни експерти, включително относно изискванията и реда за декларирането на притежаваните дялове.

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 АД реши да предлага продукта без предоставяне на инвестиционна консултация за него, дистрибуторът трябва да прецени дали притежавате необходимите знания и опит, свързани с продукта. Ако случаят не е такъв, ОББ АД трябва да Ви предупреди, че продуктът не е подходящ за Вас. Ако ОББ АД 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 гореописаната 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)

Позиция	ISIN	Валута	Страна	%
KBC Bonds Corporates Euro -ISB	LU0702682054	EUR	Luxembourg	15.61%
iShares EUR Govt Bond 1-3yr UCITS ETF	IE00B14X4Q57	EUR	Ireland	14.23%
Plato Institutional Index Fund N.Am. Eq -ISB	BE6295943615	USD	Belgium	10.86%
KBC Participation Europe Fin. Bond Opp -ISB	BE6228930754	EUR	Belgium	10.03%
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3-5 UCITS ET	LU0290356954	EUR	Luxembourg	6.48%
KBC Equity Fund Pharma Institutional B Shares	BE6228903488	EUR	Belgium	4.18%
KBC Equity Fund Technology -ISB	BE6228907521	USD	Belgium	3.91%
KBC Equity Fund Industrials&Infrastr -ISB	BE6228549828	EUR	Belgium	2.83%
KBC Equity Fund Consumer Durables -ISB	BE6228539720	EUR	Belgium	2.73%
KBC Equity Fund EMU Small&Medium s -ISB	BE6257809481	EUR	Belgium	2.47%
% Топ 10 позиции от общия %				73.34%

Брой поддържани позиции

35

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Клас активи^{(2) (3)}

Облигации	55.02%
Акции	41.89%
Парични средства	1.69%
Други активи	1.39%

Валутно разпределение

EUR	63.61%
USD	26.29%
GBP	1.65%
JPY	0.95%
CHF	0.95%
Други развиващи се пазари	3.06%
Други развити пазари	3.49%

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКЦИИТЕ^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

Разпределение по сектори

Информационни технологии	22.35%
Здравеопазване	13.58%
Циклични стоки и услуги	11.53%
Индустрия	10.34%
Финансови	8.14%
Стоки и услуги от първа необходимост	7.14%
Комуникации	6.93%
Режийни	6.79%
Енергия	4.69%
Материали	4.46%
Други	4.05%

Географско разпределение

Северна Америка	64.02%
Еврозона	14.90%
Европа извън Евронзоната	8.20%
Азия – развиващи се	7.99%
Пасифик	3.34%
Латинска Америка	0.71%
Европа – развиващи се	0.44%
Африка и Близкия изток	0.39%

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ^{(1) (4)}

(Източник: KBC Asset Management)

По тип облигации

Корпоративни облигации развити пазари	48.91%
Държавни облигации развити пазари	6.62%
Държавни облигации свързани с индекс	4.13%
Корпоративни облигации развиващи се пазари	0.87%
Държавни облигации развиващи се пазари	0.79%
Други облигации	38.69%

По кредитен рейтинг

AAA	2.19%
AA	7.25%
A	13.44%
BBB	25.59%
По-нисък от BBB	8.73%
Без рейтинг	42.79%

⁽¹⁾ Взима под внимание разпределението на включени в портфолиото колективни инвестиционни схеми⁽²⁾ Всички деривативни финансови инструменти върху акции или облигации ще бъдат включени към съответния клас активи, за който се отнасят⁽³⁾ Всички деривативни финансови инструменти, основани например на чужди валути или индекси за волатилност, ще бъдат включени в клас "други".⁽⁴⁾ Използването на деривативни финансови инструменти може да доведе до негативно разпределение в определен клас (отрицателна стойност)

ВАЖНО! Предоставената информация не представлява инвестиционна консултация, съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такава. Информацията е валидна към датата на издаване на маркетинговия материал и може да се промени в бъдеще. Стойността на дяловете на колективните инвестиционни схеми се променя във времето и може да бъде по-висока или по-ниска от стойността в момента на инвестиране. Не се гарантират печалби и съществува риск за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на инвестираните средства. Затова е препоръчително инвеститорите да се запознаят със спецификата на финансовите инструменти, в които желаят да инвестират и да преценят до колко те са подходящи за изпълнение на техните инвестиционни цели и склонност към риск, преди вземане на инвестиционно решение. Инвестициите в колективни инвестиционни схеми, предлагани от ОББ, са гарантирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите, в размер на 90% от стойността на всички съхранявани от ОББ финансови инструменти, но не повече от 40 000 лв. Моля, запознайте се с Документа с ключова информация за инвеститора и Проспекта, преди да инвестирате в този фонд. При поискване, можете да получите хартиено копие на тези документи безплатно във всички клонове на ОББ, в рамките на обичайното им работно време с клиенти. Пълна и най-актуална информация относно предлаганите от ОББ фондове, може да намерите на www.ubb.bg, в секция „Спестявания и инвестиции“, на интернет страницата на „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ – www.ubbam.bg, както и в клоновете на ОББ, където може да получите и персонализиран инвестиционен съвет. Резюме на вашите права като инвеститор, е достъпно на следните хипервръзки, на български език: [11074.pdf](#) (ubbam.bg) и на английски език: [11365.pdf](#) (ubbam.bg).