

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

ДФ „ОББ Платинум България“

ISIN код: BG9000009050, ЕИК в регистър БУЛСТАТ 131562537

Управляван от Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.) чрез „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ, ЕИК 205422541

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Договорният фонд е захранваща колективна инвестиционна схема по смисъла на чл. 67 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране („ЗДКИСДПКИ“), която инвестира най-малко 85% от активите си в акции от Институционален Ф БГ клас акции (Institutional F share BG class), деноминирани в лева, на главен подфонд Хорайзън Платинум Портфолио (Horizon Platinum Portfolio), който е инвестиционно подразделение на Хорайзън Н.В. (Horizon N.V.), инвестиционно дружество от отворен тип, съществуващо съгласно законите на Белгия, със седалище и адрес на управление: Хавенлаан 2, В-1080, гр. Брюксел, Белгия, и също управлявано от Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.).

Фондът е глобален смесен „балансиран“ фонд. Инвестиционната му цел е да инвестира най-малко 85% от активите си в главния подфонд и до 15% от активите си в пари и деривати. Инвестиционната цел на главния подфонд е да генерира възможно най-висока възвръщаемост за своите акционери в съответствие с инвестиционната си политика.

Доходността на фонда 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 и ще държи до 15% от активите си в:

- допълнителни ликвидни активи (пари) до размер, необходим за изпълнение на поръчки на инвеститори за обратно изкупуване и за покриване на други текущи разходи;
- ограничени позиции в деривати (напр. фючърси) с цел хеджиране на пазарен риск, породен от разликата във времето между изпълнение на поръчките за обратно изкупуване и записване във фонда и тяхното изпълнение на нивото на главния подфонд.

Главният подфонд инвестира частично в световна селекция от инвестиции и частично в инвестиции в Централна и Източна Европа. Целевото разпределение на инвестициите на главния подфонд в класове активи е 70% в облигации и/или свързани с облигации инвестиции („компонент на инвестиции в облигации“) и 30% в акции и сходни на акциите инструменти („компонент на дялови инвестиции“). Това разпределение може да варира в съответствие с инвестиционната стра-

тегия на управляващото дружество, в т.ч. да се правят инвестиции в други активи. Целевото разпределение на компонента на дялови инвестиции е 15% в световна селекция от инвестиции от всеки регион, сектор или сфера и 15% в български акции. Целевото разпределение на компонента на инвестиции в облигации е 20% в световна селекция от дългови инструменти от всеки регион, сектор или сфера и 50% в селекция от дългови инструменти от Централна и Източна Европа.

Компонентът на инвестиции в облигации е съставен от облигации и дългови ценни книжа, емитирани от компании и от държавни ценни книжа. Инструментите могат да имат всякакъв падеж.

Главният подфонд инвестира пряко и/или косвено най-малко 50% от компонента на инвестиции в облигации в ценни книжа които имат инвестиционен рейтинг (мин. дългосрочен BBB-/Baa3, краткосрочен A3/F3/P3), предоставен от една от рейтинговите агенции Мудис (Moody's), Стандарт енд Пуърс (Standard & Poor's) или Фич (Fitch), и/или в държавни ценни книжа, издадени в местна валута и неподчинени корпоративни облигации, които нямат кредитен рейтинг от посочените рейтингови агенции, но чиито емитент има присъден инвестиционен кредитен рейтинг от поне една от тях; и/или в инструменти на паричния пазар, чиито емитент е получил инвестиционен рейтинг от някоя от тези агенции.

Главният подфонд може да използва борсово и извънборсово търгувани деривати (напр. фючърси, опции, суапи) както за постигане на инвестиционните цели, така и за хеджиране на рискове.

Фондът и главният подфонд не възпроизвеждат състава на индекс и не се управляват чрез използването на сравнителен показател (бенчмарк).

Фондът ще реинвестира всички свои приходи по реда, посочен в проспекта.

Фондът е деноминират в лева. Минималната сума на инвестиция е 100 лева.

Всеки инвеститор може да поиска обратно изкупуване на дяловете си във фонда. Поръчки за записване и обратно изкупуване на дялове във фонда, могат да бъдат подавани всеки работен ден (може да намерите допълнителна информация в раздел *Правила за емитиране и обратно изкупуване на дяловете във Фонда* от проспекта).

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си по-рано от 3 години и по-късно от 5 години.

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА



Тази стойност се основава на данни за минали периоди, които може да не са надежден индикатор за бъдещия профил на риска и доходността на фонда. Индикаторът на риска и доходността се оценява текущо, поради което неговата стойност може да се понижи или увеличи.

Най-ниската стойност не означава, че дадена инвестиция е лишена от риск. Въпреки това тя показва, че – сравнена с по-високи стойности – тази инвестиция по принцип предоставя по-ниска, но по-предвидима доходност. Тази стойност също показва степента на риск, свързан с инвестицията. Колкото по-голяма е стойността, толкова по-голяма е потенциалната доходност, но също така е и по-трудно тази доходност да бъде предвидена. Възможно е дори реализирането на загуби. Посочената стойност е изчислена от гледната точка на инвеститор, установен в България.

Защо този фонд има индикатор на риска и доходността „4“?

Стойността „4“ показва, че този фонд инвестира предимно (поне 85% от активите си) в главен подфонд, който от своя страна инвестира в различни активи, които показват известна чувствителност към движенията на пазарите. Поради това, индикаторът се намира между стойностите за типичен фонд, инвестиращ в облигации (3) и типичен фонд, инвестиращ в акции (6). Профилът на риска и доходността на фонда не се различава съществено от този на главния подфонд. Инвестицията във фонда е свързана с ликвиден риск, който ще е релевантен, ако фондът инвестира всичките си активи в главния подфонд и едновременно с това бъдат подадени множество заявки за обратно изкупуване на дялове в него.

Независимо от това, процесите за записване и обратно изкупуване на дялове на фонда и главния подфонд са синхронизирани по начин, който да намалява ликвидния риск. Инвеститорите са изложени на риск и от използването от страна на фонда на деривати за хеджиране на риск, като риск от извънборсови пазари, риск, свързан с насрещната страна, корелационен риск и др. Тъй като фондът инвестира най-малко 85% от активите си в главния подфонд, инвеститорите са изложени също така на риск, свързан със структурата главна-захранваща колективна инвестиционна схема, свързан с обстоятелството, че представянето на фонда зависи по същество от инвестиционната политика и пазарното развитие на инвестициите на главния подфонд. Поради това инвестициите на фонда не са диверсифицирани, а вместо това фондът се стреми да постигне диверсификация на ниво главен подфонд.

В допълнение, инвеститорите в този фонд са изложени *индиректно* на следните рискове, свързани с инвестициите на главния подфонд:

- умерено ниво на пазарен риск: поради волатилността на компонента на дялови инвестиции в портфейла на главния подфонд;
- умерено ниво на риск от инфлация: компонента от инвестиции в облигации на главния подфонд не предоставя защита от увеличение на инфлацията;
- умерено ниво на кредитен риск: компонентът от инвестиции в облигации на главния подфонд е инвестиран предимно – но не изцяло – в облигации с инвестиционен кредитен рейтинг. Следователно, рискът, че даден емитент няма да е в състояние да покрие задълженията си е по-висок, от ситуация, в която всички инвестиции на главния подфонд биха били в облигации с инвестиционен кредитен рейтинг.
- умерено ниво на риск, свързан с представянето, който отразява волатилността на компонента на дялови инвестиции в портфейла на главния подфонд.

Няма капиталова защита.

Може да намерите допълнителна информация за рисковия профил на фонда в раздел 3. *Рисков профил на Фонда* в проспекта.

ТАКСИ

Посочените такси се използват за покриване на административните разходи за управлението на фонда, вкл. разходите за маркетинг и предлагане на дяловете му. Тези разходи намаляват потенциала за растеж на инвестицията ви. Можете да намерите допълнителна информация за таксите в раздел *И. Такси и разходи, свързани с Фонда* в проспекта. Таксите и разходите не могат да надвишават 5% от средния размер на общите активи на фонда.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване	2.50%	Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране или преди да бъдат платени приходите от инвестицията. В някои случаи може да платите по-малко. Може да получите повече информация за актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от Вашия финансов консултант или посредник.
Такси за обратно изкупуване	5.00% при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване	

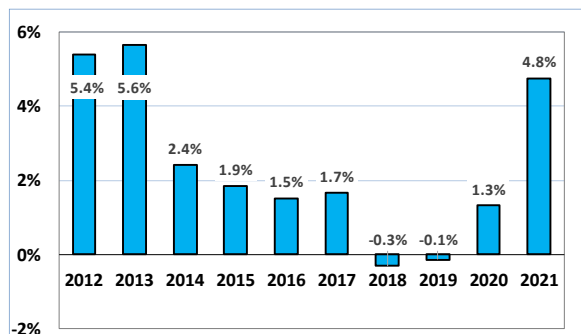
Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси	1.36%	Така представената стойност на текущите такси представлява прогнозна оценка на таксите за първата година след трансформацията на фонда в захранваща колективна инвестиционна, която инвестира най-малко 85% от активите си в главния подфонд. Причината, довела до използване на прогнозна оценка е трансформацията на фонда в захранваща колективна инвестиционна схема и участието на фонда като приемащ фонд в преобразуване, при което в него са се ввели осем други фонда, управлявани от клона на управляващото дружество, осъществени през 2021г. Тази стойност включва и такса за управление на фонда по отношение на активи, инвестирани извън главния подфонд, в размер на 1.20%, както и такса за управление на главния подфонд по отношение на инвестирани в него активи на фонда в очакван ефективен размер на 1.20% и текущи разходи на главния подфонд, които индиректно се поемат от фонда, като инвеститор в главния подфонд. Тя обаче не включва преки транзакционни разходи и разходи за депозитарно обслужване на фонда, и може да се променя година за година. Годишният отчет на Фонда за всяка финансова година ще съдържа подробни данни за точните начислени такси.
--------------	-------	--

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати	Няма
-------------------------------	------

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Справката показва процентното изменение на нетната стойност на активите за дял (НСАД) в началото и в края на периода. НСАД се изчислява в български лева, като са включени всички годишни разходи, с изключение на таксите за записване и обратно изкупуване на дялове. Фондът започва публичното предлагане на дялове на 30.01.2006 г. Инвеститорите в дялове на фонда следва да обърнат внимание, че посочените резултати от дейността на фонда за минали периоди са постигнати при условия, включително инвестиционна политика и рисков профил, които вече не са приложими към фонда с оглед на трансформацията на фонда в захранваща колективна инвестиционна схема, и участието на фонда, като приемащ фонд, в преобразуване, при което в него са се ввели осем други фонда, управлявани от клона на управляващото дружество, осъществени през 2021г. Поради това информацията, посочена в тази секция, има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещите резултати на фонда.

ПРАТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка-депозитар на договорен фонд „ОББ Платинум България“ е „Обединена българска банка“ АД, лицензирана кредитна институция, ЕИК 000694959, със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, 1463, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 89Б, Милениум Център.

Можете да намерите проспекта, последните годишни и шестмесечни финансови отчети на договорния фонд, както и настоящия документ с ключова информация за инвеститорите, 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 фонда 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 български език на адрес: www.ubbam.bg, 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.), както и документа с ключова информация за инвеститорите на главния подфонд и актуалните му емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на английски и нидерландски език на интернет страницата на групата Кей Би Си (KBC Group) – <https://www.kbc.be/retail/en/legal-information/investment-legal-documents.html?zone=breadcrumb>. При поискване, можете да получите хартиено копие на проспекта и последните годишни и шестмесечни финансови отчети на Хорайзън Н.В. (Horizon N.V.) безплатно във всички клонове на „Обединена българска банка“ АД в рамките на обичайното им

работно време с клиенти.

Българското данъчно законодателство може да окаже въздействие върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

Хорайзън Н.В. (Horizon N.V.) и главния подфонд са учредени в Кралство Белгия, а договорен фонд „ОББ Платинум България“ е учреден в Република България. Това може да окаже въздействие върху данъчното състояние на фонда.

Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.) може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирания в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на договорен фонд „ОББ Платинум България“.

Можете да замените Вашите дялове в този фонд 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* от проспекта).

Настоящият фонд е получил разрешение за организиране и управление в Република България с Решение № 716-ДФ / 23.11.2005 г., разрешение за преобразуване с Решение № 489-ДФ/13.07.2021г. и разрешение за трансформиране в захранваща колективна инвестиционна схема с Решение № 490-ДФ/13.07.2021г. на Комисията за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор.

Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.) 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).

Към 02.09.2022 г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.