

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.

„ОББ ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран (ЛЕВА)“

ISIN код: BG9000003210

Подфонд на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“
ЕИК в регистър БУЛСТАТ 177477645

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

Подфондът е глобален смесен „балансиран“ инвестиционен подфонд на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“, който 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“). Подфондът е захранващ подфонд и 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 Кей Би Си ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран (Horizon KBC ExpertEase Defensive Balanced), 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 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. Това дава отражение в стремежа му към генерирането на капиталови печалби и приходи. За тази цел активите на главния подфонд предимно се инвестират пряко или косвено, чрез свързани финансови инструменти, в облигации.

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 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 в подфонда и тяхното изпълнение на нивото на главния подфонд.

Главният подфонд инвестира пряко или косвено в различни класове активи, като например акции и/или инвестиции, свързани с акции („компонент от акции“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („компонент от облигации“), инструменти на паричния пазар, пари и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (включително непреки инвестиции в недвижими имоти и финансови инструменти, които са свързани с движението на цените на стоковите пазари). Целевото разпределение на активите на главния подфонд е 30% за компонента от акции и 70% за компонента от облигации. Това разпределение може да бъде значително променено и в тази връзка, главният подфонд може да инвестира значителна част от активите си в класове активи, които не са включени в целевото разпределение (като инструменти на паричния пазар и пари). Компонентът от акции може да възлиза на макс. 45% от активите на главния подфонд. Управляващото дружество на главния подфонд извършва текущ анализ на финансовите и икономическите развития и перспективите за конкретни региони, сектори и теми. Ако условията на финансовите пазари са несигурни, променливи или и двете, част от портфейла може да бъде превърната в

инвестиции с по-ниско ниво на риск (като инструменти на паричния пазар и пари). Ако компонента от акции се представя по-добре от компонента от облигации или обратното, мениджърите на главния подфонд могат също така да използват част от неговите активи, за да инвестират допълнителни активи в по-добре представящия се от тези два компонента и да продават активи в по-лошо представящия се компонент.

Мениджърите на главния подфонд обръщат два пъти повече внимание на риска от понижаване, отколкото на потенциала за ръст. Колкото повече внимание се отделя на риска от понижаване, толкова по-голяма е частта от портфейла, която може да бъде инвестирана в активи с по-ниско ниво на риск, като пари и инструменти на паричния пазар, в ситуация на несигурни и/или променливи пазари. Тази част от портфейла може да бъде между 40% и 80% от всички активи. Този лимит е примерен и може да се преразглежда ежегодно въз основа на дългосрочната тенденция на финансовите пазари.

Компонентът от акции се инвестира в международна селекция от акции, които могат да бъдат от всеки регион, сектор или тема. Компонентът от облигации е съставен от както от облигации и дългови ценни книжа, емитирани от компании, така и от държавни ценни книжа. Инструментите могат да имат всякакъв падеж. Главният подфонд инвестира пряко и/или косвено най-малко 50% от компонента от 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 инструменти на паричния пазар, чийто 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. Това означава, че деривати могат да бъдат използвани за постигане на инвестиционни цели (напр. за увеличаване или намаляване на експозиции към един или повече пазарни сегменти в съответствие с инвестиционната политика), както и за неутрализиране на експозицията на портфейла към пазарни фактори (напр. чрез хеджиране на валутен риск).

Портфейлът на главния подфонд ще бъде съставен основно от дялове в инвестиционни фондове, управлявани от член на групата Кей Би Си (KBC Group) въз основа на критерии като например прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия съответства на инвестиционната стратегия на главния подфонд.

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

Подфондът ще реинвестира всички свои приходи по реда, посочен в проспекта. Подфондът е деноминират в лева. Минималната сума на инвестиция е 10 лева.

Всеки инвеститор може да поиска обратно изкупуване на дяловете си в подфонда. Поръчки за записване и обратно изкупуване на дялове в подфонда, могат да бъдат подавани всеки работен ден (може да намерите допълнителна информация в раздел 4. Информация относно записването и обратното изкупуване на дялове в Подфонда в частта за този подфонд от проспекта).

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 7 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 подфонда. 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 подфонд има индикатор на риска и доходността „4“?

Стойността „4“ показва, че този подфонд 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 подфонда не се различава съществено от този на главния подфонд.

Инвестицията в подфонда е свързана с ликвиден риск, който ще е релевантен,

ако подфондът 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 подфонда и главния подфонд са синхронизирани по начин, който да намалява ликвидния риск. Инвеститорите са изложени на риск и от използването от страна на подфонда на деривати за хеджиране на риск, като риск, свързан с насрещната страна, ликвиден риск и риск, свързан с представянето. Тъй като подфондът 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 подфонда зависи по същество от инвестиционната политика и пазарното развитие на инвестициите на главния подфонд. Поради това инвестициите на подфонда не са диверсифицирани, а вместо това подфондът се стреми да постигне диверсификация на ниво главен подфонд.

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

- умерено ниво на пазарен риск: поради волатилността на компонента от акции в портфейла на главния подфонд;

ТАКСИ

Посочените такси се използват за покриване на административните разходи за управлението на подфонда, 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 5. *Видове дялове и разходи и такси* от частта за този подфонд в проспекта. Таксите и разходите не могат да надвишават 5% от средния размер на общите активи на подфонда.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване 2.50%

*без такса за записване за поръчки в периода 01.07.2021 г. - 30.09.2021 г.

Такси за обратно изкупуване 5.00% при обратно изкупуване в рамките на един месец от записване

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. Ако искате да замените Вашите дялове в този подфонд с дялове в друг подфонд на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“ в същата валута или в друг фонд в същата валута, управляван от „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ КЧТ, ще Ви бъде начислена такса, състояща се от такса за обратно изкупуване – ако има такава – за настоящия подфонд и такса за записване за новия (под)фонд.

Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси 2,12%

Така представената стойност е очакваната стойност на текущите такси за първата година след учредяване на подфонда. Тази стойност включва и такса за управление на подфонда по отношение на активи, инвестирани извън главния подфонд, такса за управление на главния подфонд по отношение на инвестирани в него активи на подфонда и текущи разходи на главния подфонд, които индиректно се поемат от подфонда, като инвеститор в главния подфонд. Тя обаче не включва преки транзакционни разходи и разходи за депозитарно обслужване на подфонда, и може да се променя година за година.

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати

Няма

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Тъй като подфондът е учреден през 2021 г., не са налице достатъчно данни, за да се предостави полезна информация за резултати от минали период на подфонда.

ПРАТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка-депозитар на договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“ 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 договорен фонд чадър „ОББ ЕкспертИйз“, както и настоящия документ с ключова информация за инвеститорите 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 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 безплатно 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,

- умерено ниво на риск от инфлация: компонента от облигации на главния подфонд не предоставя защита от увеличение на инфлацията;

- умерено ниво на валутен риск: предвид това, че главният подфонд инвестира и в ценни книжа, деноминирани във валути, различни от лева и еврото, е налице вероятност стойността на дадена инвестиция да бъде повлияна от движения в обменните курсове.

- умерено ниво на кредитен риск: компонентът от 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 от акции в портфейла на главния подфонд.

Няма капиталова защита.

Може да намерите допълнителна информация за рисковия профил на подфонда в раздел Ж. *Обща информация за рисковия профил на Подфондовете* от част I на проспекта и раздел 3. *Риск* от частта за този подфонд в проспекта.

а „ОББ ЕкспертИйз“ и подфонда са учредени в Република България. Това може да окаже въздействие върху данъчното състояние на „ОББ ЕкспертИйз“ и подфонда.

Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. (KBC Asset Management N.V.) може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на „ОББ ЕкспертИйз“ и частта за подфонда в него.

Настоящият документ с ключова информация за инвеститора описва „ОББ ЕкспертИйз Дефанзивен Балансиран (ЛЕВА)“, който е подфонд „ОББ ЕкспертИйз“ – договорен фонд чадър, учреден съгласно българското законодателство. Проспектът и периодичната финансова информация са изготвени за целия договорен фонд чадър „ОББ Експерт Ийз“.

Всеки подфонд на „ОББ ЕкспертИйз“ се разглежда като отделно обособено имущество. Инвеститорите имат права само по отношение на активите и приходите на подфонда, в който са инвестирали. Всеки подфонд отговаря за задълженията си единствено със собствените си активи.

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 в подфонда 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 4. *Информация относно записването и обратното изкупуване на дялове в Подфонда* в частта за този подфонд от проспекта).

Настоящият подфонд е получил разрешение на КФН в Република България No 87-ДФ от 18.02.2021 г. и подлежи на регулиране от страна на Комисия 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 01.07.2021 г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.