

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.

KBC ExpertEase Dynamic Balanced

Под-фонд на IN.focus

BE6290509593 (ISIN-код за дяловете с капитализирана доходност), BE6290510609 (ISIN-код за дяловете с разпределяема доходност)

Управлявано от KBC Asset Management NV

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Под-фондът на IN.focus, KBC ExpertEase Dynamic Balanced се стреми да постигне възможно най-висока възвръщаемост чрез инвестиране на набраните парични средства в съответствие с инвестиционната политика на KBC Asset Management NV (виж www.kbc.be/investment-view). С цел да се постигне доходност, вниманието при управлението на инвестициите е насочено двойно повече към намаляване на риска отколкото към потенциала за нарастване на инвестицията. Това означава, че частта от портфейла, която може да бъде превърната в инвестиции с по-ниско ниво на риск (като парични средства) е по-голяма от частта, която би се получила, ако се обръща еднакво внимание, насочено, както към намаляване на риска, така и към потенциала за нарастване на инвестицията.

Фондът инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции, свързани с акции („дял в акции“), облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („дял в облигации“), инструменти на паричния пазар, парични средства и парични еквиваленти и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество, както и финансови инструменти, свързани с движението на цените на стоковия пазар).

При прилагане на инвестиционната политика на KBC Asset Management NV, се прави анализ на финансовото и икономическото развитие и перспективите за конкретни региони, сектори и сфери. Ако условията на финансовите пазари са несигурни, волатилни или и двете, част от портфейла може също така да бъде превърната в инвестиции с по-ниско ниво на риск (като парични средства). Ако дялът в акции се представя по-добре от дела в облигации или обратното, при управлението на инвестициите може да се използва част от портфейла за закупуване на допълнителни активи от класа с най-добри резултати измежду тези два класа и да се продадат активи от класа с най-лоши резултати.

Целевото разпределение на активи е 55% инвестиции в акции и/или инвестиции, свързани с акции („дял в акции“) и 45% инвестиции в облигации и/или инвестиции, свързани с облигации („дял в облигации“). Целевото разпределение може да има отклонения в съответствие с инвестиционната политика на KBC Asset Management NV. Поради това фондът може да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение на активи. Дялът в акции може да се увеличи максимум до 70% от активите на фонда. Дялът в акции се инвестира в подбор от акции от световен мащаб, независимо от регион, сектор или сфера.

Най-малко 50% от активите на дела в облигации се инвестират в облигации, емитирани от дружества или държави, с инвестиционен рейтинг* кредитен рейтинг* от Стандарт енд Пуърс или еквивалентен рейтинг от Мудис или Фич, или в инструментите на паричния пазар, чийто емитент има еквивалентен рейтинг от някоя от тези рейтингови агенции. В допълнение, не повече от 50% от активите на дела в облигации могат да бъдат инвестирани в облигации, емитирани от дружества или държави, които имат по-нисък рейтинг или изобщо нямат рейтинг, или в инструменти на паричния пазар, чийто емитент има по-нисък рейтинг или изобщо няма рейтинг от някоя от тези рейтингови агенции. Облигациите могат да имат различен срок. Всички региони, сектори и сфери могат да бъдат взети предвид.

Под-фондът на IN.focus, KBC ExpertEase Dynamic Balanced има право да използва деривативни продукти* в ограничена степен. Това означава, че дериватите могат да бъдат използвани за постигане на инвестиционните цели (например, за увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти в съответствие с инвестиционната стратегия) или за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарни фактори (например за хеджиране на валутен риск).

Портфейлът е съставен основно от фондове, управлявани от дружество от групата на КВС, на базата на критерии като прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали тяхната стратегия е в съответствие с инвестиционната стратегия на този фонд.

Дяловете на фонда са деноминирани в Евро.

Имате право да изберете между дялове с капитализирана доходност или дялове с разпределяема доходност. Ако изберете дялове с капитализирана доходност, фондът ще реинвестира всеки получен доход по начина, посочен в проспекта. Ако изберете дялове с разпределяема доходност, фондът може да изплати част или целия получен доход, на времеви интервали, посочени в проспекта (за повече подробности, вижте раздел „Видове дялове и такси и разходи“ от информацията за този под-фонд в проспекта).

Поръчките за дялове на фонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности, вижте раздела „Информация относно търговията с дялове“ от информацията за този под-фонд в проспекта).

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА

Синтетичен индикатор

По-нисък риск ← → По-висок риск
и типично по-ниска доходност и типично по-висока доходност

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Тази стойност се основава на данни за минали периоди, които може да не са надежден показател за профила на риска и доходността в бъдеще.

Индикаторът за риска и доходността се оценява редовно и следователно, може да се покачва или спада.

Най-ниската стойност не означава, че инвестицията е напълно безрискова. Независимо от това, стойността показва, в сравнение с високите стойности, че този продукт обикновено осигурява по-ниска, но по-предвидима доходност. Стойността дава индикация, както за доходността, която фондът може да генерира, така и за нивото на риск. Колкото е по-висока стойността, толкова по-голяма е потенциалната доходност, но е и по-трудно тази възвръщаемост да се предвиди. Може дори да понесете загуба.

Стойността е изчислена от гледна точка на инвеститора, в евро.

Защо този фонд има индикатор на риска и доходността от 4-та степен?

4-та степен показва колко чувствителни към пазарите са различните активи, в които фондът инвестира. Затова индикаторът се намира между типичния облигационен фонд (3) и типичния фонд в акции (6).

Освен това, инвестицията в този фонд включва:

- Умерено ниво на инфлационен риск: дялът в облигации не осигурява защита срещу увеличаване 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: дялът 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.

ТАКСИ

Посочените такси се използват за покриване, наред с други неща, на разходите за управление на фонда, включително на разходите за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж на инвестицията. Допълнителна информация относно таксите можете да намерите в раздел „Видове дялове и такси и разходи“ в информацията относно този под-фонд в проспекта.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване 2.50%

Такси за обратно изкупуване 5.00% при продажба на дялове в рамките на един месец след закупуването им

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 ще платите по-малко. За повече информация относно актуалните такси за записване и за обратно изкупуване, моля обърнете се към своя финансов консултант или дистрибутор.

При прехвърляне от един под-фонд в друг

Ако желаете да замените притежаваните от вас дялове в този под-фонд* с дялове от друг под-фонд, ще заплатите такса, състояща се от Таксата за обратно изкупуване за стария под-фонд и Таксата за записване за новия под-фонд (за повече информация вижте раздела „Видове дялове и такси и разходи“ в информацията относно този под-фонд в проспекта).

Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси: 1.93%

Стойността на текущите такси се основава на таксите за годината, приключваща на 28 февруари 2018 г. Тази стойност не включва транзакционните разходи, с изключение, ако фондът заплаща разходи за вход и изход при записване или обратно изкупуване на дялове от други фондове, и може да се променя от година на година.

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати Няма

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Няма достатъчно данни, които да предоставят на инвеститорите полезна информация за резултатите от минали периоди.

Начална година: 2017 г.

Валута: Евро

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка депозитар на IN.focus е KBC Bank NV.

Можете да получите безплатно копие от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети и политиката за възнаграждения, на нидерландски или на английски език, от всеки клон или дистрибутор на финансовите услуги:

- KBC Bank NV
- CBC Banque SA

или KBC Asset Management NV (Хавенлаан 2, 1080 Брюксел) или на следната интернет страница: www.kbc.be/kiid.

Можете да намерите последно обявената нетна стойност на активите* на адрес www.beama.be и/или в белгийските вестници De Tijd и L'Echo.

Можете да прочетете цялата друга практическа информация: www.kbc.be/kiid. Актуална информация относно политиката за възнаграждения (както е описана в проспекта под наименованието „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражденията).

Прилага се белгийското данъчно законодателство. Това може да повлияе върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

KBC Asset Management NV може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, само ако същата е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на IN.focus.

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва KBC ExpertEase Dynamic Balanced, под-фонд на колективна инвестиционна схема*, съгласно белгийското законодателство, IN.focus. Тази колективна инвестиционна схема отговаря на изискванията на Директивата за ПКИПЦК V (UCITS V Directive). Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всяка колективна инвестиционна схема.

Всеки под-фонд на IN.focus трябва да се разглежда като отделен субект. Вашите права като инвеститор са ограничени до активите на под-фонда. Задълженията на всеки отделен под-фонд са за сметка само на активите на този под-фонд.

Можете да замените своята инвестиция в дялове в този под-фонд за дялове в друг под-фонд. За допълнителна информация относно това, вижте раздела „Информация относно търговията с дялове“ в информацията, отнасяща се до този под-фонд.

KBC ExpertEase Dynamic Balanced е получил разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Управляващото дружество KBC Asset Management NV е получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 2 януари 2019г.

*виж речника на термините в ключовата информация за инвеститорите в приложението или на адрес: www.kbc.be/kiid.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С MIFID II

Подробна информация за таксите за инвестиционен продукт IN.focus, KBC ExpertEase Defensive Balanced:

Общо такси за инвестиционния продукт, включително такса за дистрибутиране	2,12%
Повтарящи се такси	2.12%
включително такса за управление	1.23%
Транзакционни такси	0.00%
Допълнителни такси	0.00%

Информацията относно таксите, свързани с инвестиционните услуги, ще бъде предоставена от финансовата институция, която ги е извършила.

Документът с ключова информация за инвеститорите предоставя информация за "текущи такси". Обаче, поради разлика в законно предписания метод за изчисляване на „текущите такси“ в Документа с ключова информация за инвеститорите и "повтарящите се такси" в този документ, те се различават. Компонентите в този документ са категоризирани с повече подробности и изчисления не е задължително да са извършени на същата дата. Ето защо, таксите, посочени в документа с ключова информация за инвеститорите не могат да се сравняват с таксите в този документ.