

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 Динамичен Толерантен (ЛЕВА)“

ISIN код: BG9000010215

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 инвестиционен подфонд в акции 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 („ЗДКИСПКИ“). Подфондът е захранващ подфонд и инвестира най-малко 85% от активите си в акции от Институционален Ф БГ клас акции (Institutional F BG share class), деноминирани в лева, на главен подфонд Хорайзън Кей Би Си ЕкспертИйз Динамичен Толерантен (Horizon KBC ExpertEase Dynamic Tolerant), 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 акции.

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 55% за компонента от акции и 45% 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. 70% 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 един и половина 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 5% и 35% 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 преди изтичане на 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 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. - 30.09.2021г.

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 2.39%

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 инвестираните 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.