

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 Tolerant

Под-фонд на Horizon

Класически акции: BE6307324937 (ISIN- код за акции с капитализирана доходност), BE6307325942 (ISIN- код за акции с разпределяема доходност)

Управлявано от KBC Asset Management NV

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Фондът 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). 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).

Целевото разпределение на активи е 55% за дела в акции и 45% за дела в облигации. Целевото разпределение може да има значително отклонение в съответствие с инвестиционната политика на KBC Asset Management NV, както е илюстрирано по-долу. Поради това фондът може да инвестира значителна част от своите активи в класове активи, които не са включени в целевото разпределение (като инструменти на паричния пазар и парични средства). Делът в акции може да се увеличи максимум до 70% от фонда.

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 инструменти на паричния пазар и парични средства). Ако делът в акции се представя по-добре от дела в облигации или обратното, мениджърите вероятно могат да използват 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.

Мениджърите отделят един път и половина повече внимание към намаляване на риска отколкото към потенциала за нарастване на инвестицията. Колкото повече внимание се обръща към намаляване на риска, толкова по-голяма част от портфейла при несигурни и/или волатилни пазарни условия, може да се преобразува в инвестиции с по-нисък риск, като напр. парични средства и инструменти на паричния пазар.

Тази част от портфейла може да достигне най-много между 5% и 35% от активите. Този лимит е индикативен и може да се преразглежда ежегодно въз основа на развитието на финансовите пазари в дългосрочен план. Делът в акции се инвестира в подбор от акции от световен мащаб, които могат да са от всякакъв регион, сектор или сфера. Проспектът определя кредитоспособността*, на която делът в облигации трябва да отговаря (за повече информация виж „Инвестиционни данни“ от информацията, касаеща този раздел в проспекта). Облигациите могат да имат различен срок. Инвестициите могат да са избрани от всякакъв регион, сектор или сфера.

Фондът има право да използва деривати* в ограничена степен. Това означава, че фондът може да използва деривати 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 (за хеджиране на валутен риск, например).

Портфейлът е съставен основно от фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, 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.

Фондът е деноминиран 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



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 по-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).

Инвестиция в този фонд включва също така:

- Умерено ниво на инфлационен риск: делът 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: 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.

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%	Това е <i>максималната</i> 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.
Такси за обратно изкупуване	5.00% при продажба на дялове в рамките на един месец след закупуването им	

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: 2.14%

Посочената тук стойност на текущите такси представлява оценка на таксите, тъй като фондът стартира през февруари 2019г. Годишният доклад за всяка финансова година ще съдържа точни данни за начислените такси. 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: 2019г.
Валута: Евро

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка депозитар на Horizon 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
- СВС Banque SA

или KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, B-1080 Brussel) 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 възнагражденията (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 декларирани в настоящия документ информация, само ако същата е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Horizon.

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва Класическите акции, клас акции на KBC ExpertEase Dynamic Tolerant, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)* съгласно белгийското законодателство Horizon. Това инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)* отговаря на изискванията на Директивата за ГКИПЦК V (UCITS V Directive).

Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всеки bevek. Всеки под-фонд на Horizon 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.

Този фонд е получил разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на белгийската Financial Services and Markets Authority (FSMA).

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

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 11 март 2019г.

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