



# ИНВЕСТИРАЙ В КОМФОРТНАТА СИ ЗОНА

## ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ\*

ОББ Асет Мениджмънт е търговска марка на КВС Асет Мениджмънт – лидер по пазарен дял в Белгия, Чехия и България и с многобройни награди за своите иновативност и резултати. С общо активи под управление надхвърлящи 284 милиарда евро\* и над 70 години опит в управлението на взаимни фондове, КВС Group е позната със своя изцяло ориентиран към клиента подход. Днес затвърждаваме ролята си на водещ иноватор, вдигайки летвата с иновативният подход **ExpertEase**.

\* Към 2019 година

### ИНОВАТИВНА СТРАТЕГИЯ

ОББ **ЕкспертИйз** е захранващ фонд на КВС **ExpertEase** (главен фонд) - един нов подход, при който от значение са не само риск и възвръщаемост, но и Вашият толеранс към временен спад в стойността на инвестицията.

### ПОВЕЧЕ ВНИМАНИЕ

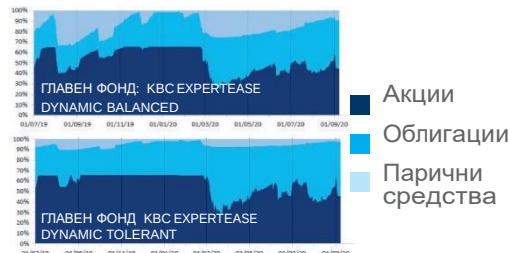
При управлението на главните фондове КВС **ExpertEase DYNAMIC** се отделя един и половина пъти повече внимание към вероятността от спад в стойността на инвестицията, спрямо потенциала за растеж.

### МУЛТИ-СИГНАЛЕН ПОДХОД

Главните фондове КВС **ExpertEase** инвестират в три различни стратегии, наречени сигнали. Тези сигнали се управляват по различен начин като резултатът е високо гъвкав мулти-сигнален подход, който може да варира пропорциите на парични средства (кеш), облигации и акции в много по-големи граници.



ГЪВКАВО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ ПРИ ГЛАВНИТЕ ФОНДОВ





## ИНВЕСТИРАНЕ В КОМФОРТНАТА ВИ ЗОНА COZI®

### ТРИ СИГНАЛА СЛЕДВАЩИ РАЗЛИЧНА СТРАТЕГИЯ

Комбинацията от трите сигнала е иновация, създадена след множество проучвания като към традиционния подход добавя още един компонент – как приемате временните спадове в стойността на инвестицията.

Инвеститорите приемат тези временни спадове в стойността по различен начин, или казано по друг начин – имат различна **комфортна зона**.

Някои от нас са по толерантни към спад в стойността на фонда, други са по-балансиранни (приемат тези временни спадове по-тежко).

Трите сигнала имат различна функция, а комбинацията от тях цели максимална доходност, но без да напускаме **комфортната си зона**.



#### РАСТЕЖ

Следва политика на активно управляван балансиран фонд като поддържа сравнително стабилни пропорции от акции, облигации, парични средства и алтернативни инвестиции.



#### АДАПТИРАНЕ КЪМ ТРЕНДА

Инвестира само в два типа активи - акции и облигации - като инвестира повече в представилия се по-добре през предходните 9 месеца актив. Разпределението става автоматично.



#### ЗАЩИТА

Следва интензивно активно управление с повишено внимание към вероятността от сериозен спад. При по-сериозен спад от 10% (спад в стойността само на сигнал ЗАЩИТА) или повече сигналът се стреми да намали пропорцията на акциите и облигациите, и да увеличи парични средства и еквиваленти.



# ОББ ЕКСПЕРТЪТ ИЗ ДИНАМИЧНИ



ОББ **ЕкспертИз** ДИНАМИЧНИ стратегии инвестират в стратегиите KBC **ExpertEase DYNAMIC**, които от своя страна инвестират по-висока пропорция в сигнал **АДАПТИРАНЕ КЪМ ТРЕНДА** като целта е по-висок потенциал за доход, запазвайки умерена степен на защита.

Комбинацията от три сигнала прави динамичните стратегии гъвкави като при екстремни условия пропорцията на паричните средства и еквиваленти може да достигне по-висока стойност спрямо класическите балансирани стратегии с цел омекотяване ефекта на по-сериозни спадове на пазарите, но при период на възход се опитва да постигне максимална доходност чрез по-високата си гъвкавост и по-агресивен спрямо стратегиите с Дефанзивен подход.

Целево разпределение\* по класове активи при стратегии KBC **ExpertEase DYNAMIC**

55%

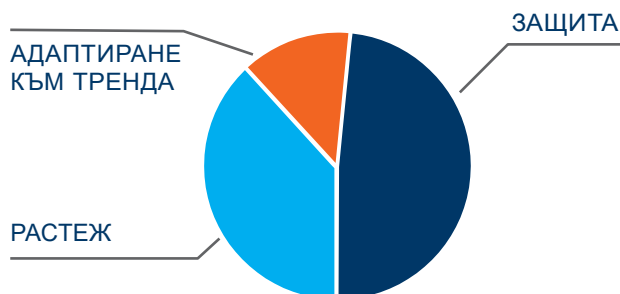
АКЦИИ

45%

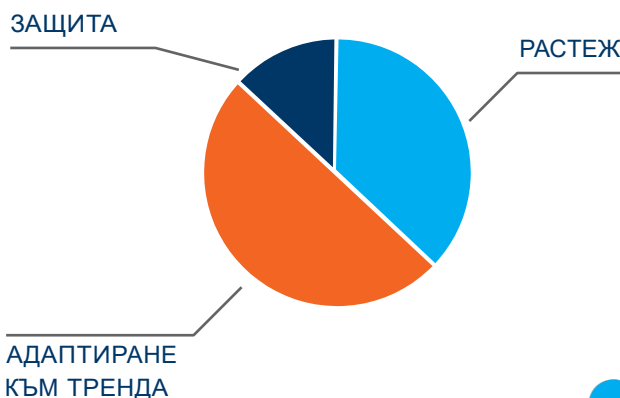
ОБЛИГАЦИИ

## РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ В ТРИТЕ СИГНАЛА

Стратегия  
**DYNAMIC BALANCED**



Стратегия  
**DYNAMIC TOLERANT**



\*Разпределение, което главният фонд се стреми да поддържа

# АКТУАЛНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ В ГЛАВНИТЕ ФОНДОВЕ KBC EXPERTEASE DYNAMIC КЪМ 30 НОЕМВРИ 2021

## DYNAMIC BALANCED

### Разпределение по клас активи

|                  |        |
|------------------|--------|
| Облигации        | 32.04% |
| Акции            | 64.52% |
| Парични средства | 3.44%  |

### Разпределение по валути

|       |        |
|-------|--------|
| EUR   | 42.33% |
| USD   | 40.65% |
| JPY   | 3.05%  |
| GBP   | 2.71%  |
| CHF   | 1.81%  |
| Други | 9.44%  |

### Топ 5 географско разпределение

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Северна Америка         | 64.52% |
| Еврозона                | 11.83% |
| Европа извън Еврозоната | 9.28%  |
| Азия – развиващи се     | 6.77%  |
| Пасифик                 | 6.73%  |

### Топ 5 активи в портфолиото

|                                               |        |
|-----------------------------------------------|--------|
| KBC Equity Fund World -ISB                    | 12.79% |
| KBC Equity Fund North American Continent -ISB | 11.01% |
| KBC Equity Fund USA & Canada -ISB             | 11.01% |
| KBC Equity Fund North America -ISB            | 10.97% |
| KBC Bonds Strategic Broad 60/40 -ISB          | 6.48%  |

## DYNAMIC TOLERANT

### Разпределение по клас активи

|                  |        |
|------------------|--------|
| Облигации        | 31.73% |
| Акции            | 63.94% |
| Парични средства | 4.33%  |

### Разпределение по валути

|       |        |
|-------|--------|
| EUR   | 42.75% |
| USD   | 40.31% |
| JPY   | 3.03%  |
| GBP   | 2.69%  |
| CHF   | 1.80%  |
| Други | 9.42%  |

### Топ 5 географско разпределение

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Северна Америка         | 64.54% |
| Еврозона                | 11.81% |
| Европа извън Еврозоната | 9.28%  |
| Азия – развиващи се     | 6.77%  |
| Пасифик                 | 6.73%  |

### Топ 5 активи в портфолиото

|                                               |        |
|-----------------------------------------------|--------|
| KBC Equity Fund World -ISB                    | 12.72% |
| KBC Equity Fund North American Continent -ISB | 10.91% |
| KBC Equity Fund USA & Canada -ISB             | 10.90% |
| KBC Equity Fund North America -ISB            | 10.87% |
| KBC Bonds Strategic Broad 60/40 -ISB          | 6.42%  |

**ВАЖНО!** Предоставената информация не представлява инвестиционен съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такова. Стойността на дяловете на колективните инвестиционни схеми се променя във времето и може да бъде по-висока или по-ниска от стойността в момента на инвестиране. Не се гарантират печалби и съществува риск за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на инвестираните средства. Инвестициите в колективни инвестиционни схеми не са гарантирани от гаранционен фонд или друг вид гаранции. Препоръчително е инвеститорите да се запознаят със спецификата на финансовите инструменти, в които желаят да инвестират, преди вземане на инвестиционно решение. Пълна информация относно предлаганите от ОББ фондове, може да намерите на [www.ubb.bg](http://www.ubb.bg), в секция „Спестявания и инвестиции“, както и в клоновете на ОББ, където може да получите и персонализиран инвестиционен съвет.



\*7171



0700 117 17



+359 2 483 17 17



[www.ubb.bg](http://www.ubb.bg)



гр. София, бул. Витоша 89Б

