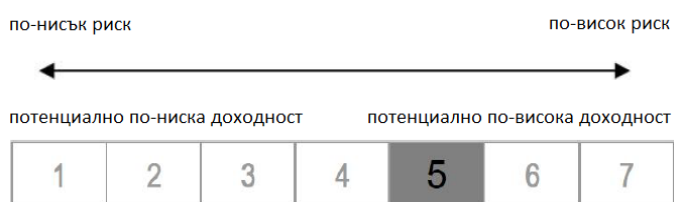


ЗАЩО ПРИ НЯКОИ ФОНДОВЕ СЪЩЕСТВУВА РАЗЛИКА МЕЖДУ СИНТЕТИЧНИЯ ИНДИКАТОР ЗА РИСК И ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ (SRRI) И ПРОДУКТОВИЯ ИНДИКАТОР (PRODUCT SCORE)?

Синтетичен индикатор за риск и възвръщаемост (SRRI)

Синтетичен индикатор за риск и възвръщаемост



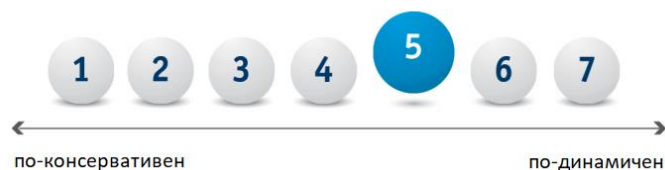
доходност и нивото на риск, като неговото ниво може да бъде от 1 (най-нисък риск) до 7 (най-висок риск).

Обикновено колкото по-висок е SRRI, толкова по-висок е и очакваният доход, но е и по-труден за предвиждане. Най-ниското ниво 1 не означава, че инвестицията в конкретен фонд не крие рискове, а че в повечето случаи очакваната доходност е по-ниска, но и по-предвидима от тази на фондовете с по-висок SRRI.

Индикаторът се базира на исторически данни, които невинаги са показателни за представянето на нивата на риск и доходност на съответния фонд в бъдеще. Индикаторът е обект на регулярна ревизия и може да бъде повишен или понижен в бъдеще. Актуалното ниво на индикатора SRRI се публикува в Документа с ключова информация за инвеститорите.

Продуктов индикатор (Product score)

Продуктов индикатор



степен на диверсификация (разпределение на активите), експозиция към чуждестранни валути и др. По-комплексният продуктов скоринг на KBC цели да предостави на инвеститорите по-пълна представа относно нивата на риск и доходност на съответния фонд.

Синтетичният индикатор за риск и възвръщаемост SRRI (Synthetic Risk and Return Indicator) се изчислява съгласно изискванията на Регулация № 583/2010 на Европейската комисия. За база при изчислението му се използва стандартното отклонение в основната за фонда валута. Индикаторът дава представа за очакваната

Рейтингът на продукта се изчислява по собствена методология на KBC, като се вземат предвид не само стандартното отклонение, част от SRRI индикатора, описан по-горе, но и допълнителни фактори като ликвидност, планирано изплащане на капитал, кредитоспособност,

Поради разликата в методологията на двата индикатора, един и същ фонд на KBC Asset Management, предлаган като част от застрахователна програма ЕвроБъдеще и/или ЕвроИнвест е възможно да има различни нива на продуктов рейтинг и синтетичен индикатор за риск и възвръщаемост.