

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИ

Този документ предоставя ключова информация за инвеститори по отношение на този фонд. Това не е материал с рекламна цел. Тази информация се изисква по закон, за да Ви помогне да разберете естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Съветваме Ви да прочетете документа, за да вземете информирано решение относно това, дали да инвестирате.

Global Low Под-фонд на Sivek

BE0146661948 (ISIN-код на акции за капитализация), BE0146662953 (ISIN-код на акции за дистрибуция)

управляван от KBC Asset Management NV

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Sivek Global Low цели постигането на най-високата възможна възвращаемост посредством инвестиции съобразно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко или косвено в различни класове активи, като например акции и/или инвестиции, свързани с акции, облигации и/или инвестиции, свързани с облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства в брой и/или алтернативни инвестиции (включително недвижими имоти и финансови инструменти, които са свързани с движения на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение е 30% акции и/или инвестиции, свързани с акции (компонент, представляващ акции) и 70% облигации и/или инвестиции, свързани с облигации (компонент, представляващ облигации). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вижте www.kbc.be/investment-strategy). Поради тази причина е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. Портфейлът систематично съдържа повече облигации, отколкото акции.

Компонентът, представляващ акции, инвестира в глобална селекция от акции. Компонентът, представляващ облигации, инвестира в глобална селекция от облигации.

Проспектът конкретизира кредитния рейтинг* на който трябва да отговаря компонентът, представляващ облигации (за повече подробности, вижте информацията относно този под-фонд в проспекта, раздел "Подробности за инвестицията").

Sivek Global Low може да използва деривати в ограничена степен*. Дериватите могат да се използват за (1) подпомагане постигането на инвестиционните цели и (2) хеджиране на определени рискове.

Портфейлът се формира основно чрез фондове, управлявани от дружество в рамките на KBC Групата на базата на критерии, като например доколко прозрачна е инвестиционната политика на тези фондове и дали или не тяхната стратегия е в унисон с инвестиционната стратегия на този конкретен фонд, или не.

Този фонд е деноминиран в евро.

Инвестициите и в двете части могат да произтичат от всеки един регион, сектор или тема.

Sivek Global Low се управлява активно, използвайки следните бенчмарк показатели (референтни стойности): 30% MSCI AC Net Return Index - 49% JP Morgan EMU government bonds Investment grade 1-3 years. Total Return Index - 21% iBoxx Euro corporate bonds Total return Index (www.MSCI.com).

Въпреки това, целта на фонда не е да репликира бенчмарк показателите. Съставът на бенчмарк показателя е взета предвид при формирането на портфейла.

Съставът на портфейла до голяма степен ще бъде сходен с този на бенчмарк показателя. Бенчмарк показателят се използва също така за оценяване на резултатите от дейността на фонда.

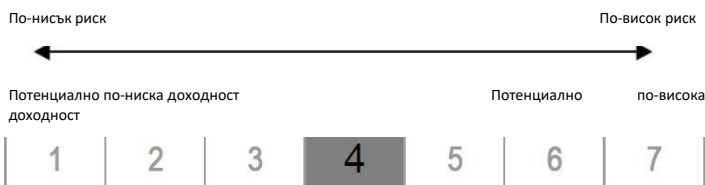
Бенчмарк показателят се използва също така за определяне на механизма на фонда за ограничаване на риска. Това ограничава степента, до която възвращаемостта на фонда може да се отклонява от бенчмарк показателя.

Очакваната дългосрочна грешка при проследяване за този фонд е 1.5%. Грешката при проследяване измерва волатилността на възвращаемост на даден фонд, в сравнение с тази на бенчмарка. Колкото по-голяма е грешката при проследяване, толкова по-голяма е флукуацията при възвращаемостта на фонда, в сравнение с тази на бенчмарка. Пазарните условия могат да породят различия в действителната грешка при проследяване, спрямо очакваната грешка при проследяване.

Можете да избирате между дялове за капитализация или дялове за дистрибуция. В случай че изберете дялове за капитализация, фондът ще реинвестира всеки един доход, получен по начина, описан в проспекта. В случай че изберете дялове за дистрибуция, фондът може да изплати част, или целият приход, получен през интервалите от време, упоменати в проспекта (за повече подробности, вижте информацията за този под-фонд в проспекта, раздел "Видове акции, такси и разноски").

Поръчки за дялове от фонда се изпълняват ежедневно (за повече подробности, вижте информацията за този под-фонд в проспекта, раздел "Информация относно търгуването на акциите").

ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА



Тази цифра се базира на данни от миналото, което не винаги е надеждна индикация за риска и възвращаемостта в бъдеще.

Индикаторът за риск и доходност се оценява регулярно и следователно може да се покачва или да спада.

Най-ниската цифра не означава че инвестицията е изцяло безрискова. Въпреки това, тя не е индикатор, че в сравнение с по-високите цифри, този продукт най-общо казано ще осигури по-ниска, но по-предсказуема възвращаемост. Макар че цифрата предоставя индикация за възвращаемостта, която би могъл да генерира фондът, тя също така обозначава и риска, свързан с това. Колкото е по-висока цифрата, толкова по-голяма е потенциалната възвращаемост, но също така толкова по-трудно е да се предскаже тази възвращаемост. Вие дори бихте могли да претърпите загуба.

Цифрата е изчислена от гледната точка на инвеститор в евро.

Защо индикаторът риск/доходност на този фонд е 4?

4 отразява колко чувствителни към пазарите са различните активи, в които фондът инвестира. Следователно, индикаторът се намира между този на фонд, инвестиращ основно в облигации (3) и на фонд инвестиращ основно в акции (6)

Нещо повече, инвестицията в този фонд включва:

- Умерено ниво на инфлационен риск: Облигационният компонент не осигурява никаква защита срещу нарастване на инфлацията.

- Умерено ниво на валутен риск: тъй като има инвестиции в ценни книжа, които са деноминирани във валути, различни от евро, е налице голям шанс стойността на инвестицията да бъде повлияна от движенията при валутните курсове.

- Умерено ниво на кредитен риск: облигационният компонент инвестира основно - но не ексклузивно - в облигации с рейтинг "инвестиционен клас". Следователно, рискът че даден емитент повече няма да е в състояние да посреща задълженията си е по-висок, отколкото при инвестиция, състояща се само от облигации с рейтинг "инвестиционен клас". В случай че инвеститорите се колебаят относно кредитоспособността на емитентите на облигациите, стойността на тези облигации може да спадне.

Не е налице защита на капитала.

ТАКСИ

Тези такси се използват за да покрият, освен другите неща, и разходите за управление на фонда, включително разносните за маркетинг и дистрибуция. Те намаляват способността на инвестицията да расте. Можете да намерите допълнителна информация относно таксите в информацията за този под-фонд в проспекта, раздел "Видове акции, такси и разноски".

Еднократни такси преди, или след като инвестирате

Такса за влизане в инвестицията (записване) 2.50%
Такса за излизане от инвестицията (обратно изкупуване) 5.000% върху продажбата на дялове в рамките на един месец от покупката

Прехвърляне от един под-фонд към друг

Това е *максимумът*, който ще бъде удържан от парите ви преди да бъдат инвестирани или преди да бъдат изплатени постъпленията от инвестицията Ви. В някои случаи ще платите по-малко. За повече информация относно действителните такси за записване и излизане от инвестицията, моля свържете се с Вашия финансов съветник или дистрибутор.

Ако искате да размените дяловете си в този под-фонд* срещу дялове в друг под-фонд, ще Ви бъде удържана такса, съставляваща Таксата за излизане от инвестицията за предишния под-фонд и Таксата за записване за новия под-фонд (за повече подробности, вижте информацията, отнасяща се до този под-фонд в проспекта, раздел "Видове акции, такси и разноски").

Такси, удържани от фонда за едногодишен период

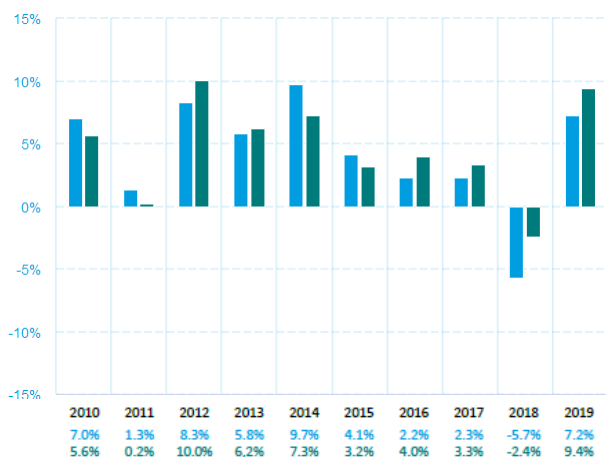
Текуща такса 1.50%

Цифрата на текущата такса се базира на разносните за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.. Тази цифра не включва транзакционните разноски, освен в случаите когато фондът плаща такси за записване и за излизане от инвестицията когато се купуват или продават дялове в други фондове, и може да ги променя всяка година.

Такси, удържани от фонда при конкретни условия

Такса за постигнат резултат Без такса

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Тази графика илюстрира информацията, приложима към дяловете с капитализация.

Миналите резултати не трябва да се считат за добър индикатор за бъдещи резултати.

Изчисляването на резултата за минали периоди включва всички разноски и такси, с изключение на данъците и таксите за записване и обратно изкупуване.

Настоящ състав на бенчмарка: 30% MSCI AC Net Return Index - 49% JP Morgan EMU government bonds Investment grade 1-3 years. Total Return Index - 21% iBoxx Euro corporate bonds Total return Index

Начало на предлагането, година: 1994 Валута: евро

- Възвръщаемост на фонда на годишна база
- Възвръщаемост на бенчмарка на годишна база

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Попечител на Sivek е KBC Bank NV.

Можете да получите копие на проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети, както и политиката за възнаграждения на холандски или английски език безплатно от всеки един клон или агенция на доставчиците на финансови услуги:

- KBC Bank NV
- CBC Banque SA

или KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Брюксел) или от следния уебсайт: www.kbc.be/kiid.

Най-актуалната нетна стойност на активите* можете да намерите на <http://www.beama.be> и/или в белгийските вестници "De Tijd" и "L'Echo".

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститори, описва Global Low, под-фонд на инвестиционната компания от отворен тип съгласно белгийското законодателство с името "Sivek". Тази инвестиционна компания от отворен тип отговаря на условията на Директива V относно Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа (ПКПЦК).

За всяка инвестиционна компания от отворен тип се изготвя Проспект и периодични отчети.

Всеки под-фонд на "Sivek" трябва да се счита за отделно дружество. Вашите права като инвеститор са ограничени до активите на под-фонда. Задълженията на всеки отделен под-фонд се покриват само от активите на този под-фонд.

Цялата останала практическа информация можете да прочетете на: www.kbc.be/kiid. Актуализирана информация относно политиката за възнагражденията (както е описана в проспекта под заглавие "Управляващо дружество") може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражденията).

Приложимо е белгийското данъчно законодателство. Това може да повлияе върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

KBC Asset Management NV може да носи отговорност само и единствено въз основа на каквото и да било изявление, съдържащо се в този документ, което е подвеждащо, неточно или несъответстващо на относимите раздели от проспекта за Sivek.

Можете да размените инвестицията си в дялове от този под-фонд срещу дялове в друг под-фонд. За допълнителна информация относно това, вижте информацията, отнасяща се до този под-фонд, раздел "Информация относно търгуването на акции".

Този фонд е получил разрешение в Белгия и се регулира от белгийския Орган за Финансови Услуги и Пазари (FSMA).

KBC Asset Management NV е получила разрешение в Белгия и се регулира от белгийския Орган за Финансови Услуги и Пазари (FSMA).

Тази ключова информация за инвеститори е актуална към 3 юли 2020 г.

*вижте описание на термините в ключовата информация за инвеститори в приложението или на: <http://www.kbc.be/kiid>.