

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.

Global Selection Timing 100-1

Подразделение на Perspective

BE6338220468 (ISIN-код за дяловете с капитализирана доходност)

Управлявано от KBC Asset Management NV

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Perspective Global Selection Timing 100-1 има за цел да изплати 100% от първоначалната цена на записване при падежа (защита на капитала*) като инвестира в различни активи като облигации и парични средства и осигурява потенциална възвръщаемост чрез сключване на договори за суап. Първоначалната цена на записване е 1 000 евро. Първоначалният период на записване е от 7 Ноември 2022 до 12 Декември 2022 (преди).

Възвръщаемостта на фонда е свързана с доходността на кошницата от акции (изчислена по следния начин: [крайната стойност на кошницата минус минималната начална стойност на кошницата], разделена на началната стойност на кошницата, където минималната начална стойност е равна на най-ниската стойност на началната стойност или на най-ниската стойност в първия ден за оценка на всеки месец от Февруари 2023 до Юли 2023, както е посочено в секция Инвестиционна информация (Investment information) в проспекта на този подфонд).

На датата на падежа (28 Февруари 2029):

- спад в стойността на кошницата не се взема предвид.
- ако крайната стойност на кошницата не е паднала под минималната ѝ начална стойност, 100,00% от ръста на кошницата ще бъде изплатен като капиталова печалба в допълнение към първоначалната цена на записване. Тази капиталова печалба възлиза на максимум 60% (7,87% на годишна база, преди разходите и данъците);

Кошницата се състои от .

Промяна в стойността на кошницата се изчислява на базата на средните цени за определен период от време. Изчисляването на среднопотеглената стойност може да повлияе на възвръщаемостта на фонда в положителна или отрицателна посока и изключва възможността големи дневни колебания в цените на отделни компоненти да повлияят съществено на доходността на фонда (за допълнително обяснение вижте "Инвестиционна информация (Investment information)" в проспекта на този подфонд).

За числови примери на описаното по-горе във връзка с възвръщаемостта: виж. страница 2 от настоящия документ..

Фондът инвестира:

- в SPV облигации, други облигации и дългови инструменти, депозити и/или парични средства като цели да изплати на падежа 100% от първоначалната цена на записване. Финансовите инструменти издадени от SPV са регистрирани облигации, емитирани от "дружества със специална цел (Special Purpose Vehicles или SPV), управлявани от KBC Asset Management или от негово дъщерно дружество. Проспектът определя минималния кредитен рейтинг*, на който облигациите и другите дългови инструменти следва да отговарят;
- от друга страна, в договори за суап като целта е постигането на доходност (чрез суапове*) с един или повече първостепенни контрагенти.

Основната валута, в която е деноминиран фондът, е евро.

Поръчките по отношение на дяловете на фонда се изпълняват два пъти месечно (за повече информация вижте "Информация за търговията с дялове" в информацията за този подфонд в проспекта).

Повече информация относно функционирането и състава на фонда (включително избора на акции) може да бъде намерена подробно в "Инвестиционна информация" (Investment Information) в проспекта на този подфонд. Процесът на подбор на акции в кошницата използва параметри, които могат да повлияят на потенциалната възвръщаемост на инвестициите.

БАЗОВА КОШНИЦА КЪМ НАЧАЛНАТА ДАТА

Име	Тегло
ALLIANZ SE	2,0000%
ASSICURAZIONI GENERALI	2,0000%
AXA SA	2,0000%
BANK OF NOVA SCOTIA (CT)	2,0000%
BOUYGUES	2,0000%
DANONE	4,0000%
ENBRIDGE INC	2,0000%
GILEAD SCIENCES INC (UW)	2,0000%
GREAT-WEST LIFECO INC	2,0000%
HOLCIM LTD	5,0000%
IBERDROLA SA (SQ)	3,0000%
INTL BUSINESS MACHINES CORP	2,0000%
KINDER MORGAN INC	2,0000%
KONINKLIJKE KPN NV	2,0000%
NATIONAL GRID PLC	4,0000%

Име	Тегло
NOVARTIS AG-REG	6.0000%
ORANGE	6.0000%
PEMBINA PIPELINE CORP	2.0000%
RED ELECTRICA CORPORACION SA	8.0000%
SNAM SPA	3.0000%
SWISS RE AG	6.0000%
TELEFONICA SA (SQ)	3.0000%
TELENOR ASA	2.0000%
TELIA CO AB	3.0000%
TESCO PLC	5.0000%
UNILEVER PLC	6.0000%
VERIZON COMMUNICATIONS INC	3.0000%
WESTPAC BANKING CORP	3.0000%
WP CAREY INC	2.0000%
ZURICH INSURANCE GROUP AG	4.0000%

ПРИМЕР В ЧИСЛА

Следващите примери изясняват целите и инвестиционната политика, описани по-горе.					
	Окончателна стойност на кошницата	Минимална начална стойност на кошницата	Развитие на кошницата при падеж (*)	Тогавашният резултат (преди разходите) на падежа е...	Прилага се към първоначалния капитал на 1 000 EUR получавате на падежа...
НЕГАТИВЕН СЦЕНАРИЙ	80	100	-20%	$-20\% \times 100\% = -20\%$ НО този процент се намалява до 0%.	$1\,000\text{ EUR} + (0\% \times 1\,000\text{ EUR}) = 1\,000\text{ EUR}$ (0,00% на годишна база, преди разходите и данъците)
НЕУТРАЛЕН СЦЕНАРИЙ	99	95	4%	$4\% \times 100\% = 4\%$	$1\,000\text{ EUR} + (4\% \times 1\,000\text{ EUR}) = 1\,040\text{ EUR}$ (0,63% на годишна база, преди разходите и данъците)
ПОЗИТИВЕН СЦЕНАРИЙ 1	102	90	12%	$12\% \times 100\% = 12\%$	$1\,000\text{ EUR} + (12\% \times 1\,000\text{ EUR}) = 1\,120\text{ EUR}$ (1,84% на годишна база, преди разходите и данъците)
ПОЗИТИВЕН СЦЕНАРИЙ 2	210	90	120%	$120\% \times 100\% = 120\%$ Но това е ограничено до 60%	$1\,000\text{ EUR} + (60\% \times 1\,000\text{ EUR}) = 1\,600\text{ EUR}$ (7,87% на годишна база, преди разходите и данъците)

(*) По формулата (крайна стойност - минимална начална стойност) / начална стойност.

Стойността на инвестициите, изчислена в съответствие с формулата, посочена в примерите, може да се различава положително или отрицателно от стойността на базовите активи.

Тези сценарии не дават никаква представа за очакваната възвръщаемост, нито пък правят изявление за това кой сценарий е най-вероятният.

При изтегляне преди падежа стойността на инвестициите се изчислява въз основа на пазарната стойност на базовите активи (кошница), а не по формулата, посочена в примерите.

Това означава, че стойността на инвестицията може да се повиши или да спадне и дори в случай на теглене преди падежа инвеститорът може да получи обратно по-малко, отколкото е депозирал.

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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.

ТАКСИ

Посочените такси, наред с други разходи, се използват за покриване на разходите за управление на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж на инвестицията ви. 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	3,50% (по време на първоначалния период записване: 2,50%)	на Това е максималната сума, която може да бъде удържана от средствата Ви, преди да се инвестират или преди да бъдат платени приходите от инвестицията. В някои случаи плащате по-малко. Може да получите повече информация за актуалните такси за записване и обратно изкупуване на дялове на фонда от Вашия финансов консултант или дистрибутор.
Такси за обратно изкупуване	1,00% (+ 5,00% при напускане в рамките на един месец от влизането)	

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 1,00%

Посочената тук цифра за текущата такса е приблизителна, тъй като фондът ще се предлага от Декември 2022. Годишният отчет за всяка финансова година съдържа подробна информация за точно направените разходи. Тази стойност не включва транзакционни разходи, освен когато фондът при инвестиране в дялове на други фондове заплаща такси за записване и обратно изкупуване и които могат да варират от година на година.

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати Няма резултати

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка депозитар на Perspective е KBC Bank NV.

Можете да получите безплатно копие от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети, на нидерландски или на английски език, от всеки клон или дистрибутор на финансовите услуги KBC Bank NV 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.

Можете да прочетете цялата друга практическа информация: www.kbc.be/kiid. Актуална информация относно политиката за възнагражденията (както е описана в проспекта под наименование „Управляващо дружество“) може да бъде намерена на www.kbc.be/investment-legal-documents (Политика за възнагражденията) и могат да бъдат получени безплатно от всички клонове на дружеството за финансови услуги KBC Bank NV. Прилага се белгийското данъчното законодателство. Това може да повлияе върху индивидуалното Ви данъчно състояние.

KBC Asset Management NV може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирания в настоящия документ информация, само ако същата е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Perspective.

Защо този фонд има индикатор на риска и доходността от 1та степен ?

Ниво 1 показва, че този фонд е един от фондовете с най-малко ниво на риск сред структурираните фондове с фиксирана дата на падеж, предлагащи защита на капитала. Защитата на капитала, която има за цел да изплати първоначалната цена на записване на крайната дата на падеж, намалява чувствителността на фонда към пазарните движения. Капиталовата защита не се прилага, ако инвеститорите продадат дяловете си във фонда преди съответната дата на падеж.

Инвестиция в този фонд включва също така :

- Умерен ниво на Инфлационен риск: няма защита срещу повишаване на инфлацията.

Този документ, съдържащ ключова информация за инвеститорите, описва Global Selection Timing 100-1, под-фонд на инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)*, съгласно белгийското законодателство Perspective. Това инвестиционно дружество от отворен тип (bevek)* отговаря на изискванията на Директивата за ПКИПЦК V (UCITS V Directive). Проспектът и периодичните отчети се изготвят за всяка колективна инвестиционна схема.

Всеки под-фонд на Perspective 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 белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority).

Управляващото дружество KBC Asset Management NV е получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на белгийския Орган за финансови услуги и пазари (Financial Services and Markets Authority).

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 17 Ноември 2022.

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