

# ИНВЕСТИРАЙ ОТГОВОРНО

Инвестиране в комфортната Ви зона  
CoZI (Comfort Zone Investing)



CoZI  
RI

ВАЖНО! Това е маркетингов материал и не представлява инвестиционна консултация, съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране. Информацията е валидна към датата на издаване на маркетинговия материал и може да се промени в бъдеще. 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. Затова моля прегледайте Проспекта и Документа с ключова информация за инвеститорите на фонда преди вземане на окончателно инвестиционно решение. . Може да намерите тези документи на български и на английски език на интернет страницата на „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В. – КЛОН“ България – [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg), и на интернет страницата на дистрибутора ОББ – [www.ubb.bg](http://www.ubb.bg), както и при поискване може да получите хартиено копие безплатно във всички клонове на ОББ, в рамките на обичайното им работно време с клиенти. Инвестициите в колективни инвестиционни схеми, предлагани от ОББ, са гарантирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите, в размер на 90% от стойността на всички съхранявани от ОББ финансови инструменти, но не повече от 40 000 лв., като компенсации се изплащат само в случаите, предвидени от закона. Бъдещите резултати подлежат на данъчно облагане, зависещо от личното положение на всеки инвеститор и подлежащо на промяна в бъдещи периоди. Резюме на вашите права като инвеститор, е достъпно на следните хипервръзки, на български език: [11074.pdf](#) ([ubbam.bg](http://ubbam.bg)) и на английски език: [11365.pdf](#) ([ubbam.bg](http://ubbam.bg)). Информираме ви, че „Кей Би Си Асет Мениджмънт Н.В.“ Белгия може да вземе решение да прекрати предлагането на този фонд на територията на Република България.

# ОББ ЕКСПЕРТИЙЗ ЕС ЕР АЙ ДЕФАНЗИВЕН БАЛАНСИРАН

## 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 320 милиарда евро\* и над 70 години опит в управлението на взаимни фондове, КВС Group е позната със своя изцяло ориентиран към клиента подход. Още от самото си стъпване в България, КВС Асет Мениджмънт затвърди ролята си на лидер, първо чрез иновативните мулти-сигнални стратегии **ExpertEase**, а днес и налагайки ролята на отговорното инвестиране като следващата важна стъпка към бъдещето.

\* Към 2020 година

### ИНОВАТИВНА СТРАТЕГИЯ

**ОББ Ес Ер Ай Експертийз Дефанзивен Балансиран** е захранващ под-фонд като инвестира минимум 85% от набраните средства в главен под-фонд Horizon KBC SRI Expertease Defensive Balanced. Главният под-фонд инвестира в три различни стратегии, които наричаме сигнали като всеки от тях инвестира в свой портфейл от облигации, акции, алтернативни активи и парични средства.

### МУЛТИ-СИГНАЛЕН ПОДХОД

Иновативната мулти-сигнална стратегия **Експертийз** на КВС Асет Мениджмънт инвестира в три стратегии, които наричаме сигнали. Това са сигналите Защита, Адаптиране към Тренда и Растеж. Така постигаме гъвкаво активно управление, или това, което наричаме инвестиране в комфортната зона - CoZI. Препоръчителен хоризонт за инвестиция – поне 3 години.

### ГЛОБАЛНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ RI

Главният под-фонд инвестира в глобален аспект като целта е доходност над инфлацията в дългосрочен план при контролиран риск и повишено внимание към риска от спад, така, че инвеститорът да остане в своята комфортна зона. При подбора финансовите инструменти преминават през допълнително ниво на оценка до колко социално отговорни са емитентите им. Вниманието към риска от спад е до два пъти по-голямо, спрямо потенциала за растеж. Максимална пропорция на акциите: 45%.

### Индикатор за риск и доходност: 3

Минимална сума за записване\*: 10 лева

Държава на произход: България



Всички сме чували думата инфлация – феномен, който променя разменната стойност на парите или казано по друг начин – колко стоки и услуги могат да ни купят определена сума пари. Исторически инфлацията е „изяждала“ стойността на парите, а депозитите са с лихви близки до нулата. Но, това често не е било достатъчно за да накара повече спестяващи да започнат да инвестират.

Различни проучвания показват, че като хора приемаме загубите много по-тежко от печалбите. За тази цел КВС Асет Мениджмънт разработи Експертийз Ес Ер Ай – иновативна мулти-сигнална стратегия, чиято цел е да задържи инвеститорите в комфортната им зона.

Именно това наричаме инвестиране в комфортната зона - CoZI (Comfort Zone Investing) – подход, който да ни позволи като инвеститори да спим спокойно дори, когато пазарите не са в най-добрата си форма.



## ОТГОВОРНО ИНВЕСТИРАНЕ В КОМФОРТНАТА ВИ ЗОНА CoZI®

Комбинацията от трите сигнала е иновация, създадена след множество проучвания. Към традиционния подход базиран на риск и доходност, Експертиз Ес Ер Ай добавя допълнителни компоненти – как приемате временните спадове в стойността на инвестицията, както и взема предвид до колко отговорно функционират бизнес моделите на компаниите и управлението на държавите, в които инвестира.

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-балансираны (приемат тези временни спадове по-тежко). За това Експертиз Ес Ер Ай може да бъде балансиран или толерантен – съобразен с Вашата комфортна зона.

След финансовия анализ втори етап на оценка определя кои компании и държави следват по-отговорен модел като изключва тези, попадащи на дъното и поставя по-висока тежест на тези, които са над средното ниво.



### РАСТЕЖ

Целта е растеж в дългосрочен план като сигналът 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 представилите се по-добре през предходните 9 месеца актив. Разпределението става автоматично и се обновява всеки месец



### ЗАЩИТА

Следва интензивно активно управление с повишено внимание към вероятността от сериозен спад. При по-сериозен спад от 5% (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.

# DEFENSIVE RI

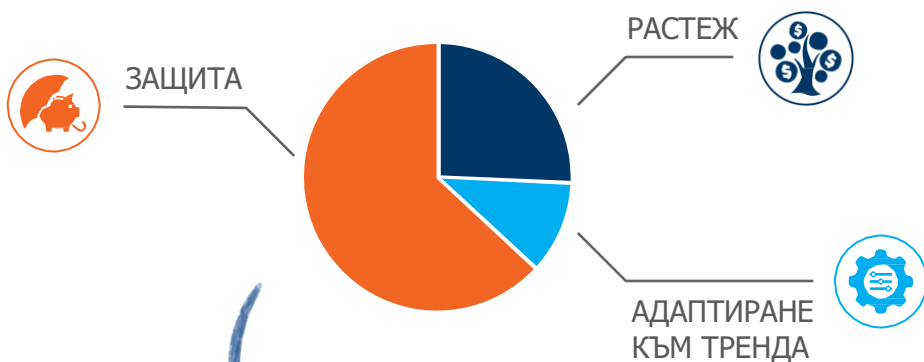
Този фонд е активно управляван и не следва индекс.

ОББ Дефанзивен Балансиран Ес Ер Ай е отбранителна стратегия, която е предназначена за консервативно настроени инвеститори, за които от значение е не само доходността, но и до колко отговорни са компаниите и държавите, в които инвестира фонда.

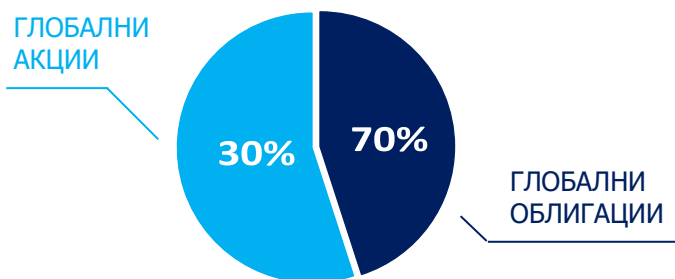
Целта е да постигне доходност над инфлацията в дългосрочен план като същевременно да бъде управлявана активно, стремейки се да задържи инвеститора в комфортната зона. При по-сериозен спад до **85%** от рисковите активи (акции и облигации) могат да бъдат заменени с парични средства като целта е омекотяване ефекта на подобни екстремни събития.

Фондът инвестира по-голяма пропорция в сигнал ЗАЩИТА. ЗАЩИТА предпочита по-отбранителни индустрии и се управлява по-консервативно следвайки интензивно активно управление.

## РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ СИГНАЛИ ГЛАВЕН ПОД-ФОНД



## ЦЕЛЕВО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ГЛАВЕН ПОД-ФОНД



Scan



0700 117 17



+359 2 483 17



www.ubb.bg



гр. София, бул. Витоша 89Б