

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, и на интернет страницата на дистрибутора ОББ – 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) и на английски език: [11365.pdf](#) (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 ДИНАМИЧЕН 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

АКЦИИ-ОБЛИГАЦИИ

ИНОВАТИВНА СТРАТЕГИЯ

ОББ Ес Ер Ай Експертийз Динамичен Балансиран е захранващ под-фонд като инвестира минимум 85% от набраните средства в главен под-фонд Horizon KBC SRI Expertease Dynamic 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.

3 ГОДИНИ

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.

ГЛОБАЛЕН ФОКУС

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: 65%.

Индикатор за риск и доходност: 4

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 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.

DYNAMIC RI

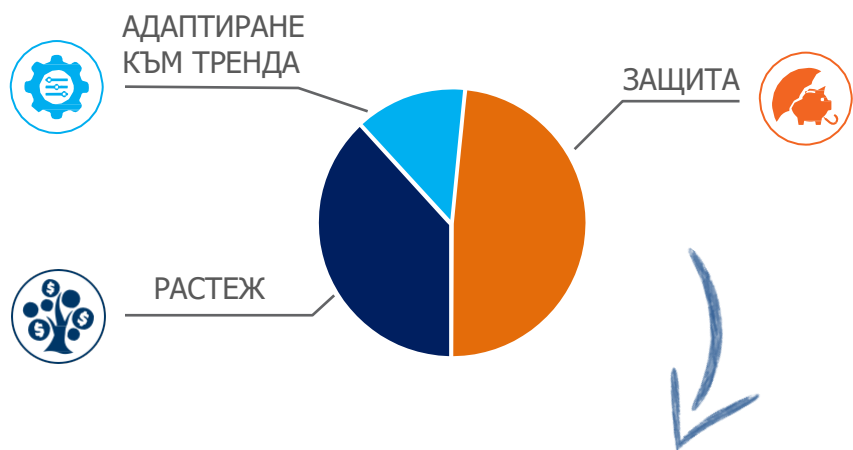
Този фонд е активно управляван и не следва индекс.

ОББ Динамичен Балансиран Ес Ер Ай е динамична стратегия, която е предназначена за инвеститори очакващи по-висока потенциална доходност, но и за които е важно до колко отговорни са компаниите и държавите, в които инвестира фонда.

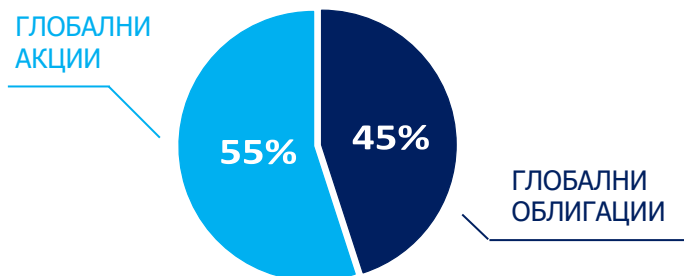
Целта е да постигне доходност над инфлацията в дългосрочен план като същевременно да бъде управлявана активно, стремейки се да задържи инвеститора в комфортната зона. При по-сериозен спад до **65%** от рисковите активи (акции и облигации) могат да бъдат заменени с парични средства като целта е омекотяване ефекта на подобни екстремни събития.

Фондът инвестира по-голяма пропорция в сигнали ЗАЩИТА и РАСТЕЖ. ЗАЩИТА предпочита по-отбранителни индустрии и се управлява по-консервативно, докато РАСТЕЖ поддържа стабилни пропорции на активите в различни сектори като целта му е доходност в дългосрочен план.

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