

ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ



Предназначение: Настоящият документ е предназначен за търговските инвеститори на дребно в Република България, като предоставя основната информация за този инвестиционен продукт. Документът не е с рекламна цел. Информацията е изискуема по закон, за да помогне на инвеститорите да разберат естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да може да бъде сравнен и съпоставен с други финансови инструменти.

ПРОДУКТ

Договорен фонд „Експат Евро Ликвидност“

Фонд мениджър: Управляващо дружество „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК на УД: 175431340

ISIN: BG9000018218, ЕИК 177536766

Интернет страница на УД: www.expat.bg, телефон за връзка: +359 2 980 1881

Комисията за финансов надзор (Комисията, КФН) на Република България е регулаторният орган на Фонда и на УД. Управляващо дружество „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД е 100% дъщерно дружество, собственост на „Експат Капитал“ АД, извършващо дейност с Решения на КФН за издаване на лиценз № 64-УД от 29.10.2019 г.

Фондът е учреден в Република България. Дяловете му са допуснати за публично предлагане на територията на р. България.

Компетентен орган във връзка с ОИД е Комисията, интернет адрес: www.fsc.bg

Дата на актуализация на ОИД: 28.02.2025 г.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

Вид: Колективна инвестиционна схема, учредена съгласно ЗДКИСДПКИ и отговаряща на Директива 2009/65/ЕО във връзка с дистрибуцията на финансови продукти за търговски инвеститори на дребно (UCITS фонд). Фондът е активно управляван, няма и не следва обособен индексен бенчмарк. Инвестиционният екип управлява портфейла на Фонда според инвестиционния му мандат, описан в Проспекта на Фонда на сайта на УД www.expat.bg

Срок: Фондът се учредява за неограничен период от време. Управляващото дружество може да прекрати и/или преобразува Фонда чрез процедура по ликвидация, сливане с или придобиване на друг фонд в най-добрия интерес на инвеститорите, в съответствие със закона и след одобрение от Комисията.

Цели: Инвестиционната стратегия на Фонда предвижда реализирането на капиталови печалби от дългови държавни и корпоративни ценни книжа, деноминирани в евро, с инвестиционен кредитен рейтинг. За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на портфейла от финансови инструменти и парични средства. Водещ критерий при вземането на инвестиционно решение е кредитният риск на емитента и характеристиките на всяка облигация и дългов инструмент. С оглед постигане на инвестиционните цели на Фонда, Управляващото дружество инвестира набраните средства преимуществено във високоликвидни облигации. При нормални пазарни условия Фондът ще инвестира до 100% от активите си в еурови и/или левови финансови инструменти с фиксирана доходност. За постигане на основните си инвестиционни цели Фондът може да прилага подходящи стратегии за предпазване от пазарен, валутен и други рискове по преценка на Управляващото дружество. Фондът използва оптимизационни техники, които приложени във верния пазарен контекст, спомагат за по-доброто представяне на Фонда, но не гарантират такова с прилагането си. Факторите, които влияят на представянето на фонда са: доходността на финансовите инструменти, в които Фондът инвестира, ликвидността и ефективността на капиталовите пазари, оперативните и други разходи за търговия и др.

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция чрез комбинация от доход и ръст на капитала (обща възвръщаемост). Възвръщаемостта на продукта зависи пряко от представянето на притежаваните от Фонда активи, като основни фактори, от които се влияе показателят, са инвестиционната стратегия, профилът на риска на Фонда, препоръчителният период на държане, разходите за инвеститора при осъществяване на инвестицията и т.н. Препоръчителният период на държане е функция на рисковия профил, инвестиционната политика и на очакваната възвръщаемост на Фонда. Препоръчителният период на държане е изчислен в съответствие с инвестиционната стратегия на Фонда и времевата рамка, в която се очаква да бъде постигната инвестиционната цел на Фонда. Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си преди препоръчителния период на държане. Всяка инвестиция трябва да бъде разгледана спрямо Вашите конкретни инвестиционни цели и апетит за риск (вижте секция „Колко дълго трябва да държа инвестицията и мога ли да изтегля парите си по-рано?“).

Целеви непрофесионален инвеститор: Този продукт е подходящ и за инвеститори на дребно, които имат основни и/или никакви познания и никакъв или ограничен опит в инвестирането във фондове, които се стремят към увеличаване стойността на инвестицията си в рамките на препоръчителния период на държане, и които са готови да поемат ниско ниво на риск за своя първоначален капитал. Фондът е предназначен за индивидуални инвеститори, които са способни да понесат потенциалните инвестиционни загуби, свързани с този продукт.

Поръчки за покупка или обратно изкупуване: Поръчки за покупка или обратно изкупуване на дялове на първичен пазар се приемат всеки работен ден между 9:00 и 17:00 часа българско време при УД. Повече информация се съдържа в Проспекта на Фонда на сайта на УД www.expat.bg Инвеститорите могат да купуват и продават дялове на Фонда на борсите, на които се търгуват.

Политика за разпределение: Фондът не разпределя дивиденди. Приходите от такива се реинвестират съгласно инвестиционния мандат, като така се увеличава нетната стойност на активите и се запазват най-добрият интерес на инвеститорите и интегритетът на стратегията.

Повече информация: Повече информация за този продукт – всички лицензирани документи, годишните и шестмесечните одитирани отчети, нетната стойност на активите и нетна стойност на активите на един дял, цени на емитиране и обратно изкупуване и друга практическа информация, на електронен или хартиен носител, може да бъде получена безплатно на място всеки работен ден от 9 до 18 часа на адреса на УД на ул. „Георги Сава Раковски“ 96А, София, 1000, както и на интернет страницата на УД www.expat.bg

Депозитар: „Юробанк България“ АД, лицензия № Б-05/1991 г., актуализирана със заповед № РД 22-2252/16.11.2009 г. на Управителя на БНБ, променена със заповед № РД 22-2201/ 12.10.2012 г.

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ БИХ МОГЪЛ ДА ПОЛУЧА?

ОБОБЩЕН ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА

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

← По-нисък риск По-висок риск →

Обобщеният показател на риска предполага, че ще държите продукта за 1 година. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно.

*Нормативното изискване е продуктът да е 6 поради липса на исторически данни и подходящ бенчмарк на базата, на който да бъде изчислен обобщения показател на риска. Нашата оценка е 1, отчитайки много ниско рисковия профил на Фонда.

Класифицирахме този продукт като 6 от 7, което е висок рисков клас. Това оценява потенциалните загуби от бъдещи резултати на високо ниво, а неблагоприятните пазарни условия е много вероятно да повлияят на нашата способност да Ви платим.

Допълнителни рискове от съществено значение, които не са включени в обобщения показател на риска: Рискът от по-ниска пазарна ликвидност може да увеличи колебанията в представянето на продукта.

Този продукт не включва защита от пазарните движения, поради което може да загубите част или цялата си инвестиция.

Ако ние не сме в състояние да Ви изплатим дължимото, може да загубите цялата си инвестиция.

Освен рисковете, включени в обобщения показател на риска, други рискове могат да повлияят на резултатите на Фонда. Повече информация за рисковете може да се намери в Проспекта на Фонда.

Обобщеният показател на риска е ориентир за нивото на риска на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността продуктът да загуби пари поради движението на пазарите или защото няма да сме в състояние да Ви платим.

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи, в т.ч. разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при ДФ „Експлат Евро Ликвидност“.

Фондът няма история и няма подходящ референтен индекс за сравнение (benchmark). Това е причината да не се използват исторически данни. Представените илюстративни сценарии се основават на прогнозни изчисления, които отрязват спецификите и параметрите на ценните книжа, които са част от портфейла на Фонда. Резултатите са консервативна и най-добра оценка на очакваните стойности за сценариите.

| | | |
|---|---|---|
| Препоръчителен период на държане: 1 год. | | |
| Примерна инвестиция: 10,000 евро | | Ако излезете от инвестицията след: |
| Сценарии: | | 1 год. (препоръчителен период на държане) |
| Минимална възвръщаемост | Няма минимална гарантирана доходност. Може да загубите част или цялата си инвестиция. | |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | € 9,810 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -1.90% |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | € 10,220 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 2.20% |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | € 10,300 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 3.00% |

КАКВО СЕ СЛУЧВА, АКО УД „ЕКСПАТ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ПЛАТИ?

Активите и пасивите на Фонда са отделени от активите и пасивите на „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД и от тези на Депозитаря, т.е. съхраняват се извънбалансово. Фондът няма да носи отговорност, ако Управляващото дружество или някой от упълномощените доставчици на услуги фалира или не изпълни задълженията си. При събитие от подобен материален характер, има разпоредени законови процедури, които Комисията да приложи, във връзка със запазването на най-добрия интерес на инвеститорите. Ако Управляващото дружество не може да Ви плати дължимото, бихте могли да загубите частично или цялата си инвестиция.

КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

Таблиците по-долу обобщават сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на различен тип разходи. Няма основание трети страни да таксуват друг тип разходи извън цитираните по-долу. Разходите, които инвеститорът търпи, зависят от неговия инвестиран капитал, период на държане, съобразяването с препоръчителния инвестиционен хоризонт на продукта. Цитираните по-долу количества са базирани на обособени примери с инвестиран капитал и времеви период. Допусканията ни са, че първата година ще получите обратно инвестираните средства (т.е. 0% възвръщаемост), за останалите периоди на държане се приема, че резултатите са такива, както в умерения сценарий.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

Инвестиция от 10 000 евро (прогнози)

| Сценарии | Ако излезете от инвестицията след: |
|----------------------------------|------------------------------------|
| | 1 година |
| Общо разходи | € 100 |
| Годишно отражение на разходите** | 1.0% |

*Препоръчителният период на държане

**Прилагайки умерен сценарий. Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост. В случай, че изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да е 3.2% преди отразяването на разходите и 2.2% след тях.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Елементи на разходите при инвестиция от 10 000 евро

| Еднократни разходи | Ако изтеглите инвестицията след 1 година |
|--|---|
| Такса за записване на дялове | До 0.0% е максималната сума, която може да бъде удържана от стойността на инвестицията Ви, отразена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата е включена в емисионната стойност на дяловете на Фонда. € 0 |
| Такса за обратно изкупуване на дялове | До 0.0% е максималната сума, която може да бъде удържана от стойността на инвестицията Ви, преди да бъде изплатена, ако изтеглите инвестицията си преди изтичането на препоръчителния период на държане от 12 месеца. Отражена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата се редуцира в цената на обратно изкупуване на Фонда. € 0 |
| Текущи разходи, удържани всяка година | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | До 0.9% от стойността на инвестицията, дължими на УД и разяснени в Проспекта на Фонда на интернет страницата на УД www.expat.bg . Текущите такси включват възнаграждение за УД, депозитар, одит, Централен депозитар, такси за надзор на КФН и др. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за периода от една година назад. Цифрите могат да варират от година на година. € 90 |
| Транзакционни разходи | До 0.1% от стойността на инвестицията, дължими във връзка с търговията на Фонда. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме. € 10 |
| Съпътстващи разходи при специфични обстоятелства | |
| Такса за постигнати резултати | При този продукт няма такса за постигнати резултати. € 0 |

КОЛКО ДЪЛГО ТРЯБВА ДА ДЪРЖА ИНВЕСТИЦИЯТА И МОГА ЛИ ДА ИЗТЕГЛЯ ПАРИТЕ СИ ПО-РАНО?

Препоръчителен период на държане: 1 година, с оглед на нашата оценка на характеристиките на риска и печалбата, инвестиционните цели и политика, както и на разходите на Фонда. Този продукт е предназначен за краткосрочно инвестиране; трябва да сте готови да останете инвестирани поне 1 година. Можете да излезете от инвестицията си по всяко време или да я задържите по-дълго. Предсрочното осребряване на инвестицията може да доведе до по-неблагоприятни резултати от тези на препоръчителния период на държане. Независимо от периода на държане Вие няма да заплатите такси при продажба/обратно изкупуване на дялове.

Поръчки за покупка или обратно изкупуване: Поръчки за покупка или обратно изкупуване на дялове се приемат всеки работен ден между 9:00 и 17:00 часа българско време и се изпълняват по цена за деня, в който е подадена поръчката, ако поръчката е подадена до 15:00 часа. Емисионна стойност, цена на обратно изкупуване на дяловете се оповестяват на сайта на Управляващото дружество www.expat.bg. Необходимите документи и информация за реда и условията на подаване на поръчки за покупка и обратно изкупуване са описани в Правилата на Фонда.

КАК МОГА ДА СЕ ОПЛАЧА?

Ако имате някакви оплаквания към продукта или Управляващото дружество, можете:

- Да се обадите на телефон +359 2 980 1881
- Да изпратите писмо до Експат Асет Мениджмънт – отдел Връзка с клиенти – ул. „Георги С. Раковски“ 96А, 1000, София
- Да изпратите имейл на адрес office@expat.bg

В случай на жалба трябва ясно да посочите данните си за контакт (име, адрес, телефонен номер или имейл адрес) и да дадете кратко обяснение за жалбата си. Повече информация може да намерите на нашия сайт www.expat.bg.

Ако имате оплакване от лицето, което Ви е посъветвало за този продукт или което Ви го е продало, те ще Ви дадат информация къде да подадете жалба.

ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Можете да намерите проспекта, правилата, ключовата информация за инвеститорите, финансовите отчети и допълнителни информационни документи, свързани с Фонда, на нашия уебсайт www.expat.bg.

Резултати от минали периоди: Фондът стартира емитиране на дялове през 2023 г. с текущата инвестиционна стратегия и няма предходна търговска история за база. Предходни резултати не са гаранция за бъдещи такива.

Сценарии за резултатите: Можете да намерите предишни сценарии за резултатите, актуализирани на месечна база, на адрес www.expat.bg.