

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 Природни Ресурси“

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

ISIN: BG9000008227, ЕИК 180792149

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 ценни книжа, приходи от дивиденди/доходи от дялови ценни книжа, както и текущи доходи от дългови ценни книжа, деривати и други финансови инструменти. За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на портфейла от финансови инструменти и парични средства. Фондът инвестира преобладаващо в енергийния сектор, в това число в борсово търгувани фондове върху суровини и фючърси за суровини, инструменти с лостов ефект (leverage) за суровини, благородни и цветни метали, акции на енергийни и добивни компании, публично предлагани на световните борси за търговия с финансови инструменти. Фондът се стреми да даде на дялопритежателите си концентрирана експозиция върху енергийния и суровинен сектор. При нормални пазарни условия Фондът ще инвестира до 100% от активите си в акции, търгувани предимно в развитите страни. Фондът може да инвестира до 100% в държавни ценни книжа в моменти на пазарни турбуленции. Инвестициите в дългови ценни книжа и инструменти с фиксирана доходност се извършват предимно с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения. Фондът използва хеджиращи техники за защита от пазарен, валутен и други рискове посредством валутни форуърдни контракти, търговия с опции и инверсни инструменти. Тези техники, 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, хеджиране 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 разглеждана 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 високо 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: „Оробанк България“ АД, лицензия № Б-05/1991 г., актуализирана със заповед № РД 22-2201/ 12.10.2012 г.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

Инвестиция от 10 000 лева (прогнози)

Сценарии	Ако излезете от инвестицията след:	
	1 година	5 години*
Общо разходи	BGN 690	BGN 2 650
Годишно отражение на разходите**	6.9%	5.3%

*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 9.3% преди отразяването на разходите и 4.0% след тях.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Елементи на разходите при инвестиция от 10 000 лева (прогнози)

Еднократни разходи		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
Такса за записване на дялове	До 1% 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.	BGN 100
Такса за обратно изкупуване на дялове	До 1% е максималната сума, която може да бъде удържана от стойността на инвестицията Ви, преди да бъде изплатена. Отражена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата се редуцира в цената на обратно изкупуване на Фонда.	BGN 100
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	До 2.7% 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 прогноза във връзка с очакванията за Фонда, след неговото лицензиране през 2024 г. Цифрите могат да варират от година на година.	BGN 270
Транзакционни разходи	До 0.2% 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.	BGN 20
Съпътстващи разходи при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	До 2.0% от стойността на инвестицията, което представлява 10.0% от положителната доходност, ако има такава, дължими на УД във връзка с постигнатите резултати на Фонда и разяснени в Проспекта на Фонда на интернет страницата на УД www.expat.bg	BGN 200

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

Препоръчителен период на държане: 5 години, 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 средносрочно инвестиране; трябва да сте готови да останете инвестирани поне 5 години. 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. За периода на държане на инвестицията Ви при продажба/обратно изкупуване на дялове Вие ще заплатите такса в размер на 1% от нетната стойност на активите на Фонда на 1 дял.

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 2022 г. 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.