

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

Национален борсово търгуван фонд “Expat Gold”

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

ISIN: BG9000003202, ЕИК: 177470049

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 издаване на ОИД: 30.12.2022 г., в сила от 01.01.2023 г.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

Вид: Продукт, учредена съгласно ЗДКИСДПКИ като национален договорен фонд, в този смисъл **не** е предприятие по смисъла на Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и **не** е колективна инвестиционна схема.

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

Цели: Целта на националния борсово търгуван фонд “Expat Gold” е да предостави на притежателите на дяловете си рискована експозиция към благородния метал злато, като се стреми да следва възможно най-близко доходността на LBMA Gold Price PM. По-подробна информация относно бенчмарка и неговата методология може да се намери на сайта на администратора на бенчмарка <https://www.lbma.org.uk/prices-anddata/lbma-gold-price>

“Expat Gold” инвестира във фючърси и/или борсово търгувани фондове, които инструменти имат като основен прилежащ актив физическо злато (physical gold), търгувани на NYSE, London Stock Exchange, Xetra, Swiss Stock Exchange и др. До достигане на размера на минималните търговски обеми за фючърсни договори, търгувани на Eurex Exchange, London Metal Exchange, ICE futures, CME Group, фондът ще инвестира в борсово търгувани фондове. Факторите, които влияят на представянето на фонда, са ликвидността на финансовите инструменти, в които фондът инвестира, ефективността на пазара, разходите на Фонда и др. Очакваната грешка от следване на годишна база при умерени пазарни условия е до 10%.

Целеви непрофесионален инвеститор: Този продукт е подходящ и за инвеститори на дребно, които имат основни и/или никакви познания и никакви 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 средно ниво на риск за своя първоначален капитал.


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 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.

ОБОБЩЕН ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА

1	2	3	4	5	6	7	
← По-нисък риск					→ По-висок риск		
 <p>Обобщеният показател на риска предполага, че ще държите продукта за 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно.</p>							

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.

Класифицирахме този продукт като 4 от 7, което е среден рисков клас. Това оценява потенциалните загуби от бъдещи резултати на средно ниво, а неблагоприятните пазарни условия може да повлияят на нашата способност да Ви платим.

Допълнителни рискове от съществено значение, които не са включени в обобщения показател на риска: Пазарен риск – възможността да се реализират загуби поради разлика между изменението на стойността на спот цената на златото и изменението на цените на съответните фючърсите и/или борсово търгувани фондове върху злато. Риск на финансови деривативи – финансовите деривативи могат да носят рискове като, но не само, риск от висока волатилност, ликвиден риск, риск при оценяване, риск от ползване на ливъридж. 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.

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 индекса LBMA Gold Price PM през последните 10 години.

Препоръчителен период на държане: 5 год.			
Примерна инвестиция: 10,000 евро		Ако излезете от инвестицията след:	
Сценарии:		1 год.	5 год. (препоръчителен период на държане)
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана доходност. Може да загубите част или цялата си инвестиция		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	€4,490	€3,620
	Средногодишна възвръщаемост	-55.1%	-18.4%
Песимистичен сценарий (*)	Какво бихте получили след приспадане на разходите	€6,840	€9,390
	Средногодишна възвръщаемост	-31.6%	-6.1%
Умерен сценарий (*)	Какво бихте получили след приспадане на разходите	€10,350	€10,430
	Средногодишна възвръщаемост	3.5%	4.3%
Оптимистичен сценарий (*)	Какво бихте получили след приспадане на разходите	€13,630	€10,940
	Средногодишна възвръщаемост	36.3%	9.4%

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

* Този вид сценарий възниква за инвестиция в индекса LBMA Gold Price PM между 30.09.2012 – 30.09.2022.

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 Управляващото дружество 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.

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	5 години*
Общо разходи	€ 150	€ 150
Годишно отражение на разходите**	1.5%	1.5%

*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 5.8% преди отразяването на разходите и 4.3% след тях.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Елементи на разходите при инвестиция от 10 000 евро

Еднократни разходи		1 година период на държане
Такса за записване на дялове	До 2% е максималната сума, която може да бъде удържана от записания Ви капитал, отразена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата е включена в емисионната стойност на дяловете на Фонда.	До € 200
Такса за обратно изкупуване на дялове	До 2% е максималната сума, която може да бъде удържана от инвестицията Ви, преди да бъде изплатена. Отражена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата се редуцира в цената на обратно изкупуване на Фонда.	До € 200
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такси за управление или други административни или оперативни разходи	До 1% от нетната стойност на активите, дължими на УД и разяснени в Проспекта на Фонда на интернет страницата на УД www.expats.bg	До € 100
Транзакционни разходи	До 0.5% от нетната стойност на активите, дължими във връзка с търговията на Фонда.	До € 50
Фиксирани оперативни разходи	До 0.5% от нетната стойност на активите, дължими към контрагенти.	До € 50
Съпътстващи разходи при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	До € 0

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.

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. В поръчката клиентът изрично посочва дата на доставката на дяловете срещу заплащане в парично изражение (DVP) и сетълмент инструкциите за съответната депозитарна институция. Инвеститорите могат да купуват и продават дялове на Фонда на борсите, на които се търгуват.

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 на жалбата си. Повече информация може да намерите на нашия сайт www.expats.bg.

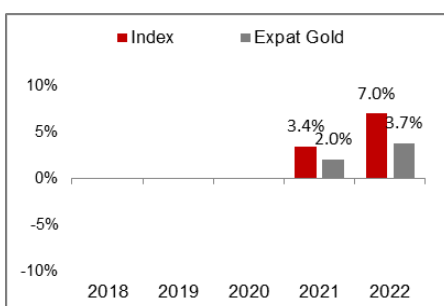
Ако имате оплакване от лицето, което Ви е посъветвало за този продукт или което Ви го е продало, те ще Ви дадат информация къде да подадете жалба.

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.expats.bg.

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

Тази графика показва представянето на Фонда като процент загуба или печалба на година през последните 2 години спрямо неговия бенчмарк индекс LBMA Gold Price PM.



- Миналото представяне не е надежден индикатор за бъдещото представяне. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще. Това може да Ви помогне да оцените как е бил управляван Фондът в миналото и да го сравните с неговия бенчмарк.
- В изчисляване на доходността се включват годишните разходи на Фонда. Приходите от таксите за покупка и обратно изкупуване се превеждат в полза на Управляващото дружество.
- НБТФ "Expat Gold" стартира емитиране на дялове през 2020 г.
- Доходността за предходни години се изчислява в евро.
- Посочената доходност на Индекса не включва дивиденди, доходността на Фонда включва дивиденди.
- Данните в този ОИД са към 30.09.2022 г.