

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 актуализация на ОИД: 21.06.2023 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 рискова 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>

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция чрез комбинация от доход и ръст на капитала (обща възвръщаемост), която отразява представянето на Референтния индекс на Фонда („Индекса“). 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?“).

„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 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 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.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

Инвестиция от 10 000 евро

Сценарии	Ако излезете от инвестицията след:	
	1 година***	5 години*
Общо разходи	€ 500	€ 732
Годишно отражение на разходите**	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 7.2% преди отразяването на разходите и 5.7% след тях.

***Едногодишните разходи са в следствие на еднократни извънредни такива, които няма да се повторят в бъдещи периоди.

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 2% е максималната сума, която може да бъде удържана от стойността на инвестицията Ви само в случай на записване на първичен пазар, отразена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата е включена в емисионната стойност на дяловете на Фонда.	€ 200
Такса за обратно изкупуване на дялове	До 2% е максималната сума, която може да бъде удържана от стойността на инвестицията Ви само в случай на обратно изкупуване на първичен пазар, преди да бъде изплатена. Отражена в цената на Фонда и платима отделно. Таксата се редуцира в цената на обратно изкупуване на Фонда.	€ 200
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	До 0.5% от стойността на инвестицията Ви, 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 през периода 01.01.2022 - 31.12.2022 г. (предходната одитирана финансова година, приключваща на 31.12.2022 г.). Цифрите могат да варират от година на година.	€ 50
Транзакционни разходи	До 0.5% 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.	€ 50
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: 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. Няма приложими такси и глоби за осребряване на инвестицията преди препоръчителния период или всяка друга дата.

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 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 за минали периоди: Информация за възвръщаемостта за минали периоди на Фонда за предходните 2 години можете да намерите на нашия сайт www.expat.bg.

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