

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

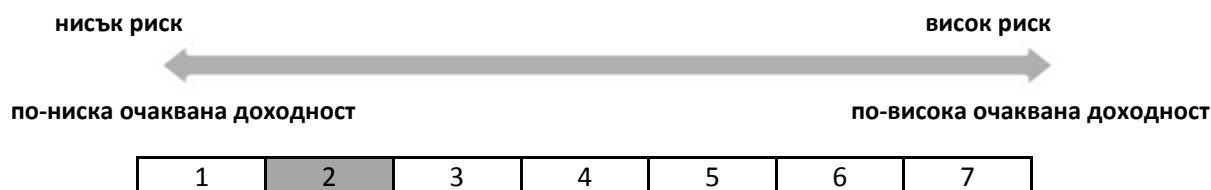
В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

Договорен фонд „Тексим Консервативен Фонд” ISIN: 9000017061, Валута: BGN
Този фонд е управляван от УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

1. Инвестиционната цел на Фонда е да поддържа стойността на имуществото на фонда и да реализира доходност, основана предимно на капиталови печалби и лихвен доход при зададено ниско до умерено ниво на риск.
2. Фондът инвестира в прехвърляеми дългови ценни книжа, инструменти на паричния пазар и в депозити в кредитни институции.
3. Дълговите ценни книжа и инструментите на паричния пазар, в които инвестира Фондът, могат да бъдат емитирани от Република България, от друга държава членка или трета държава, както и от други дружества.
4. Обратно изкупуване на дялове: Инвеститорите могат всеки работен ден от 9:00 до 16:00 ч. да закупят и продадат обратно дялове на Фонда като подадат поръчки в офиса на “Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД в гр.София, бул. „Тодор Александров” № 141.
5. Реализираните приходи и печалбата от дейността на Фонда се реинвестират в неговата дейност с оглед нарастване нетната стойност на неговите активи в интерес на притежателите на дялове.

ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА



Синтетичният индикатор предоставя информация за нивото на риска и очакваната доходност на Фонда.

Историческите данни, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не са надежден показател за бъдещия рисков профил на Фонда.

Изобразената рискова категория и доходност на Фонда не са гарантирани и е възможно те да претърпят промяна във времето.

Най-ниската рискова категория не означава безрискова инвестиция.

Фондът е определен в категория 2 по 7-степенната скала на индикатора, на база на неговия нисък до умерен рисков профил.

Други рискове, които са от съществено значение за Фонда и не са адекватно обхванати от синтетичния индикатор:

- Кредитен риск - Фондът, може да претърпи загуби поради неплащането на дължимите лихви или главница по дълговите ценни книжа от издателя или лицето гарантиращо дълговите ценни книжа.
- Ликвиден риск - Риск при определени обстоятелства да се окаже трудно дадени финансови инструменти да бъдат продадени на изгодна цена в разумен срок.
- Оперативен риск - Възможността да се реализират загуби, свързани с грешки или несъвършенства в системата на организация, неблагоприятни външни събития от нефинансов характер.
- Рискове при използването на деривати. Дериватите носят и допълнителни, специфични за тях рискове – управленски, риск на лостовия ефект и риск от погрешно оценяване на деривата.

ТАКСИ

Платените от инвеститора такси се използват за управление на фонда, включително разходи за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията	
Такса за покупка на дялове	0%
Такса за обратно изкупуване на дялове	0%

При покупка на дялове, инвеститорът дължи всички разходи по заплащането на закупените дялове (например таксите по банковите преводи).
При обратно изкупуване на дялове дължи всички разходи за превод на дължимата сума по банковата сметка, посочена от инвеститора.

Такси поемани от фонда в рамките на една година	
Текущи такси	1,89%
Такси поемани от фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	Не приложимо

Посочените такси за покупка и обратно изкупуване на дялове са максимални.

Текущите такси са базирани на разходите към приключилата 2017 година. Стойността може да варира от година на година. За повече информация относно таксите, моля вижте проспекта на Фонда, който е наличен на www.teximbank.bg/am

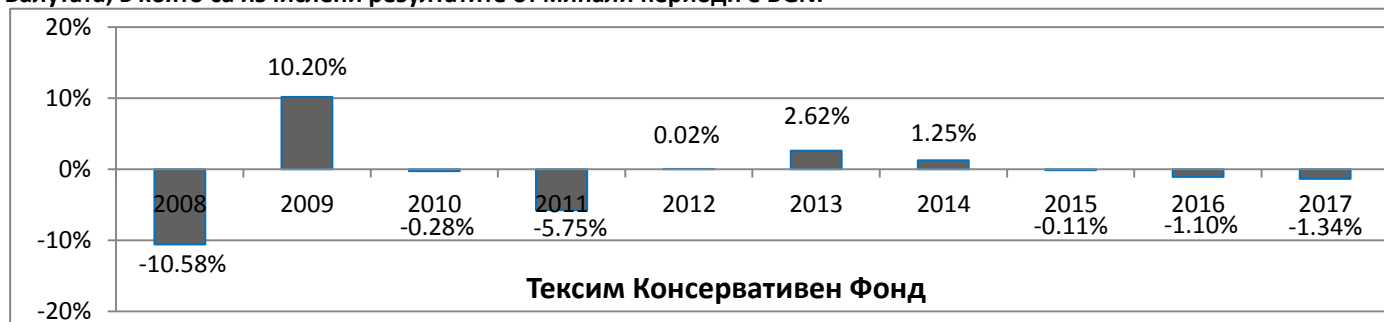
РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Резултатите от минали периоди не са показател за бъдещото представяне на фонда.

Изобразеното представяне на Фонда на диаграмата по-долу е изчислено, като са взети предвид текущите такси и са изключени таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове.

Годината, в която Фондът започва да издава дялове е 2006.

Валутата, в която са изчислени резултатите от минали периоди е BGN.



Данните в горната диаграма са базирани на нетната стойност на активите на Фонда, като при определяне на нетната стойност на активите от стойността на активите на Фонда се изважда стойността на всички пасиви, вкл. всички такси и възнаграждения, заплащани от Фонда на трети лица, като само таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове, не са взети предвид.

Предупреждение: Резултатите за периода 2008-2017г. са постигнати при условия, които вече не са приложими, поради съществени промени в целите и инвестиционната политика на фонда, считано от 31.07.2018 г.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

- Депозитар: Уникредит Булбанк АД, гр. София, пл. Света Неделя 7
- Проспектът на Фонда, документът с ключова информация за инвеститорите, политиката за възнагражденията, периодичните отчети и счетоводните баланси са публикувани на уеб сайта на УД "Тексим Асет Мениджмънт" ЕАД www.teximbank.bg/am, както и да бъдат получени безплатни копия от тях в офиса на "Тексим Асет Мениджмънт" ЕАД в гр.София, бул. „Тодор Александров” № 141.
- Практическа информация, включително и актуална информация относно цени на дялове може да бъде получена на уеб сайта www.teximbank.bg/am, както и в офиса на УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД, в гр.София, бул. „Тодор Александров” № 141.
- Данъчното законодателство на Република България може да окаже влияние върху личната данъчна позиция на инвеститора.
- УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД може да бъде подведено под отговорност, ако в настоящия документ е декларирана информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда

Настоящият Фонд е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор.

УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД е получило разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор.

Към 13.08.2018г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.