

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 Експат Бондс

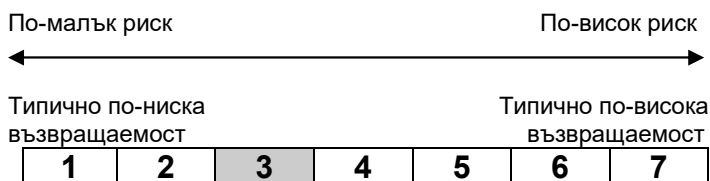
ISIN: BG9000014092, ЕИК 175801906

Колективната инвестиционна схема се управлява от
Управляващо дружество „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 175431340

Цели и инвестиционна политика:

- ДФ „Експат Бондс“ инвестира основно в следните категории активи: акции, облигации, държавни ценни книжа, дялове на колективни инвестиционни схеми; влогове в банки.
- Договорният фонд инвестира основно в ценни книжа, търгувани в САЩ, Западна Европа и др.
- Инвеститорите могат да закупуват или да предявят дяловете си за обратно изкупуване всеки работен ден от 9:00 до 16:00 часа чрез подаване на писмена поръчка.
- Фондът не разпределя дивиденди. Печалбата се реинвестира, като това увеличава нетната стойност на активите в полза на инвеститорите.
- Дълговите ценни книжа, в които дружеството може да инвестира, са общински, корпоративни, ипотечни облигации или държавни ценни книжа.
- Изборът на активи се определя от потенциала за растеж и от дохода от лихви или дивиденди.
- Дружеството не е обвързано с инвестиции в определен сектор на икономиката или географски регион.

Профил на риск и възвръщаемост



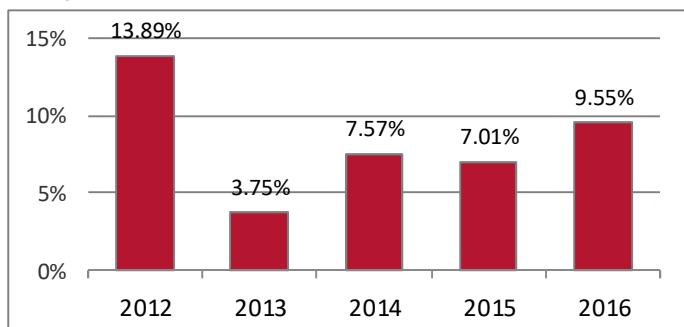
- Указаната рискова категория и доходността не са гарантирани и е възможно да претърпят промяна.
- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Договорният фонд инвестира до 90% от активите си в корпоративни облигации и до 20% от активите си в акции. В тази връзка може да бъде оценен с 3-а степен по 7-степенната скала на индикатора.
- Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер.

- Инвестициите в договорният фонд не са гарантирани от гаранционен фонд и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на договорният фонд.

Други рискови фактори, относими за договорния фонд, които не са обхванати от индикатора:

- Кредитен – рискът емитентът на дългови ценни книжа, съответно лицето, предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви.
- Лихвен – рискът се поражда от неопределеността относно бъдещата динамика на лихвите, които влияят съществено върху дохода или резултатите от инвестиции в ценни книжа.
- Ликвиден – рискът при определени условия да се окаже трудно или невъзможно да бъдат продадени притежаваните в портфейла ценни книжа.
- Други рискове – данъчен, регулативен риск, политически риск, оперативен риск, инфлационен риск, валутен риск.

Резултати от предходни години



- Графиката за доходността през предходни години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.
- В изчисляване на доходността са включени годишните разходи на договорният фонд. Приходите от таксите за покупка и обратно изкупуване се превеждат в полза на управляващото дружество.
- ДФ „Експат Бондс“ стартира емитирането на дялове през 2009 г.
- Доходността за предходни години е изчислена в лв.

Такси на договорния фонд

Посочените такси се използват за покриване на разходи за управлението на договорния фонд, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете му. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж на вашата инвестиция.

| В зависимост от инвестираната сума инвеститорите във Фонда следва да заплатят следната такса при покупка на дялове, която се начислява върху нетната стойност на активите на фонда на 1 дял, освен ако не е договорено друго в договор с УД: | | <ul style="list-style-type: none"> • Таксите за покупка и обратно изкупуване са % от нетната стойност на активите на една акция към деня на определянето ѝ. |
|--|---------------------------|---|
| Инвестирана сума | Такса при покупка | |
| До 500 000 лв. | 1.00% (едно на сто) | |
| Над 500 000 лв. вкл. | 0.50% (пет на хиляда) | <ul style="list-style-type: none"> • Таксата за покупка и обратно изкупуване е включена в обявената емисионна стойност, съответно цена на обратно изкупуване на една акция, и се заплаща пряко от инвеститорите. |
| В зависимост от срока на инвестицията инвеститорите във Фонда следва да заплатят следната такса при продажба/обратно изкупуване на дялове, която се начислява върху нетната стойност на активите на фонда на 1 дял: | | |
| Срок на инвестицията | Такса при продажба | |
| До 24 месеца вкл. | 1.00% (едно на сто) | |
| Над 24 месеца | 0.00% (нула цяло на сто) | |

| Такси, поемани от Фонда в рамките на една година* | | <ul style="list-style-type: none"> • Стойността на оперативните разходи се изчислява като % от годишната средна нетна стойност на активите на договорния фонд и се променя като абсолютна стойност. В „Други оперативни разходи“ се включват възнаграждение на банката-депозитар, такси на инвестиционните посредници, борсата, Централен депозитар, такси за надзор на КФН и др. • Допълнителна информация за разходите може да бъде намерена в проспекта на фонда, който е достъпен на www.expat.bg. |
|---|-------|--|
| Фиксирано възнаграждение за управляващото дружество | 0.90% | |
| Други оперативни разходи | 0.26% | |
| Общо оперативни разходи | 1.16% | |
| Такси, поемани от Фонда при определени обстоятелства: | | |
| Плаващо възнаграждение** | 0.50% | |
| Разходи за сметка на активите на дружеството за година косвено се поемат от всички инвеститори. | | |

*Данните в горната таблица са представени на база данните за разходите от последната финансова година, приключваща на 31 декември 2015г. Те могат да варират за различните години.

** Плаващото възнаграждение представлява 10% от постиганата доходност, изчислявано при условията и по реда на т. III.3 от Пълния проспект. Тук плаващото възнаграждение е изчислено при 5% прогнозна годишна доходност на портфейла.

Практическа информация

- Банка-депозитар: „Юробанк България“ АД.
- Регулатор по произход на Фонда: Комисия за финансов надзор, България.
- Допълнителна информация за дружеството, включително безплатно предоставяне на Проспекта и периодичните отчети на български език, както и копие от Политика за възнагражденията на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД може да бъде получена на адрес: гр. София, ул. „Георги С. Раковски“ № 96А, всеки работен ден от 9:00 ч. до 18:00 ч. и на сайта www.expat.bg.
- Фондът не дължи никакви такси и няма допълнителни разходи към дружеството, неговия персонал или ръководен състав, произтичащи от Политиката за възнагражденията на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД.
- Емисионна стойност, цена на обратно изкупуване на дяловете и информация за реда и условията за подаването на поръчки за покупка и обратно изкупуване се оповестяват на сайта www.expat.bg, както и в офиса на управляващото дружество: гр. София, ул. „Георги С. Раковски“ № 96А. Необходими документи при подаване на поръчка – стр. 50-55 в Проспекта на фонда. Сумите се внасят по сметки на ДФ „Експат Бондс“, открити в „Юробанк България“ АД.
- Банкови сметки на ДФ „Експат Бондс“ в „Юробанк България“ АД IBAN:
 - BG38 BPBI 7942 1015 3825 01 – в лева,
 - BG20 BPBI 7942 1415 3825 01 – в евро и
 - BG82 BPBI 7942 1115 3825 01 – в щатски долари, с основание за плащане – „Закупуване на дялове“.
- Поръчките за обратно изкупуване на дялове се изпълняват на следващия работен ден, в който се извършва изчисляване на емисионните стойности цени на обратно изкупуване, но не по-късно от 10 дни от датата на подаването им.
- Доходите на акционерите от сделки при условията и по реда на обратното изкупуване на дялове, както и при търговия на Българска фондова борса – София, не се облагат с данък. Данъчното облагане зависи от конкретни обстоятелства, свързани с инвеститора, и може да се променя в бъдеще.

Договорният фонд „Експат Бондс“ е получил лиценз от Комисията за финансов надзор № 85-ДФ/09.12.2009 г. в Република България и подлежи на регулиране от Комисията за финансов надзор на Република България. Управляващото дружество „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД е получило лиценз от Комисията за финансов надзор № 33-УД/31.07.2008 г. в Република България и подлежи на регулиране от Комисията за финансов надзор на Република България.

Ключовата информация за инвеститорите е актуална към 17.02.2017 г.