

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

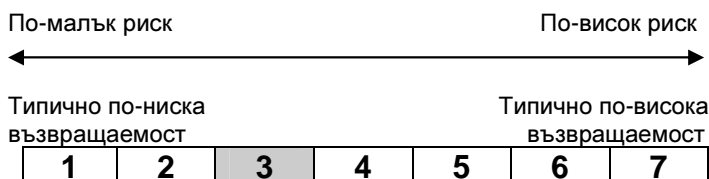
ISIN: BG9000014092, ЕИК 175801906

Колективната инвестиционна схема се управлява от
Управляващо дружество „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 175731340

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 България и в други държави членки.
- 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 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 ръководи от растеж на стойността и дивидентна политика.
- Дружеството не е обвързано с инвестиции в определен сектор на икономиката или географски регион.

Профил на риск и възвръщаемост



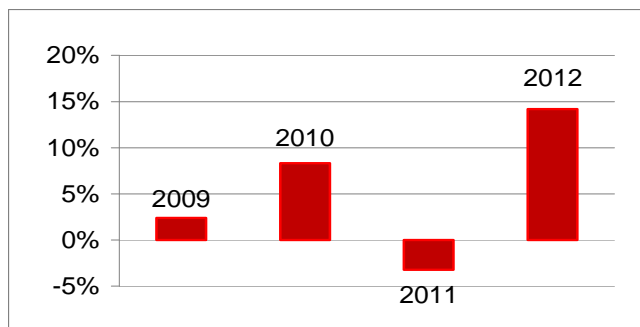
- Указаната рискова категория и доходността не са гарантирани и е възможно да претърпят промяна.
- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Договорният фонд инвестира до 90% от активите си в облигации и до 50% от активите си в акции. В тази връзка може да бъде оценен с 3-а степен 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 договорният 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 Ню Юръп Пропъртис“ стартира емитирането на дялове през 2008 г.
- Доходността за предходни години е изчислена в лв.

Такси на договорният фонд

Посочените такси се използват за покриване на разходи за управлението на договорният 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:		<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. • 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.
Инвестирана сума	Такса при покупка	
До 100 000 лв. вкл.	0.10% (нула цяло и едно на сто)	
От 100.000.01 лв. до 500 000 лв. вкл.	0.05% (нула цяло и пет на хиляда)	
Над 500.000.01 лв.	0.00% (нула на сто)	
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 12м. вкл. и за суми до 100 000 лв.	0.50% (нула цяло и пет на сто)	
До 12м. вкл. и за суми над 100 000.01 лв. и под 500 000 лв.	0.40% (нула цяло и четири на сто)	
До 12м. вкл. и за суми над 500 000.01 лв.	0.30% (нула цяло и три на сто)	
Над 12м. и за суми до 100 000 лв.	0.30% (нула цяло и три на сто)	
Над 12м. и за суми над 100 000.01 лв.	0.20% (нула цяло и две на сто)	

Максимални разходи за сметка на активите на фонда за година		<ul style="list-style-type: none"> • Стойността на оперативните разходи се изчислява като % от годишната средна нетна стойност на активите на договорният 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	3.00%	
Общо оперативни разходи	3.90%	
Разходи за сметка на активите на дружеството за година косвено се поемат от всички инвеститори.		

Практическа информация

- Банка-депозитар: „Юробанк България“ АД.
- Допълнителна информация за дружеството, включително безплатно предоставяне на Проспекта и периодичните отчети, може да бъде получена на адрес: гр. София, ул. „Георги С. Раковски“ № 96А, и на сайта www.expat.bg.
- 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 с IBAN BG38 VPBI 7942 1015 3825 01 – в лева, BG20 VPBI 7942 1415 3825 01 – в евро и BG82 VPBI 7942 1115 3825 01 – в щатски долари, с основание за плащане – „Закупуване на дялове“.
- 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. Управляващо 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 07.05.2013 г.