

Ключова информация за инвеститора

Този документ предоставя ключова информация на инвеститорите относно договорния фонд. Това не е маркетингов материал. Тази информация се изисква по закон, за да ви помогне да разберете естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, така че да можете да вземете информирано решение дали да инвестирате.

Договорен фонд „С - МИКС“

ISIN: BG9000009167, ЕИК по БУЛСТАТ 177045443

Колективната инвестиционна схема се управлява от
Управляващо дружество "Капман Асет Мениджмънт" АД, ЕИК 131126507

Цели и инвестиционна политика

- Основната инвестиционна цел на договорен фонд "С - МИКС" е да осигури на своите инвеститори не само запазване на реалната стойност на инвестициите във времето, но и тяхното нарастване чрез реализирането на лихвен и капиталов доход в условията на умерен до висок риск.
- Фондът инвестира, както в акции, приети за търговия на регулирани пазари в страната, както и на международно признати и ликвидни регулирани пазари в чужбина, така и в дългови ценни книжа, емитирани от дружества, правителства или други субекти, прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, наскоро издадени прехвърляеми ценни книжа, за които в условията на емитирането е поет ангажимент за искане на допускане до регулиран пазар и деривативни финансови инструменти.
- За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на портфейла на фонда.
- Инвеститорите могат да закупуват или да предявяват дяловете си за обратно изкупуване всеки работен ден от 10:00 до 16:00 часа чрез подаване на писмена поръчка.
- В случай, че годишната печалба на Фонда не се разпределя като дивиденди, то тя се реинвестира като се увеличава нетната стойност на активите в полза на инвеститорите.
- Фондът не е обвързан с инвестиции в определен сектор на икономиката или географски регион.
- Правилата на фонда позволяват прилагане на подходящи стратегии и техники за запазване от пазарен, валутен и други рискове ("хеджиране") - сделки с деривативни финансови инструменти. ДФ инвестира в деривативни инструменти, които не изискват като обезпечение активи и няма да прилага техники за ефективно управление на портфейла, в резултат на които получава като обезпечение активи. Подобни сделки са свързани с различни и по-високи рискове, отколкото при традиционните инвестиции. Няма сигурност, че тези сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни.

Препоръка: Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 1 година.

Рисков профил и възвръщаемост

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

По-малък риск

По-висок риск

Типично по-ниска възвръщаемост

Типично по-висока възвръщаемост

- Указаната рискова категория и доходността не са гарантирани и е възможно да претърпят промяна.
- Тъй като фондът е новоучреден, посочената категория 6 на индикатора отразява обичайно присъщия риск на инвестирането в портфейл от основните видове приемливи финансови инструменти и активи, които са обект на инвестиции от страна на фонда съгласно неговата инвестиционна политика.
- Договорният фонд инвестира до 75% от активите си в акции, до 75% от активите си в облигации, до 90% от активите си в инструменти на паричния пазар-банкови депозити, дългови държавни ценни книжа, до 10% от активите си в други КИС и мин. 5% от активите си в парични средства.
- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Стойността на акциите и облигациите, доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния и размер. Инвестициите в договорния фонд не са гарантирани от гаранционен фонд. Предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на колективната инвестиционна схема.

Рискови фактори, относими към дейността договорния фонд, които не са обхванати от индикатора:

- Ликвиден - рискът при определени условия да се окаже трудно или невъзможно да бъдат продадени притежавани от Фонда ценни книжа инструменти на паричния пазар или КИС на приемлива цена;
- Лихвен - рискът промените в пазарните лихвени проценти да се отразят неблагоприятно върху дохода или стойността на активите на Фонда;
- Кредитен - рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;
- Рискове от използване на деривати - УД може да използва финансови техники, като например да сключва сделки с деривати в съответствие с инвестиционна цел, съобразно инвестиционната политика на фонда, както и с цел управление на риска – за хеджиране срещу пазарен и кредитен риск. Независимо от това, дериватите носят допълнителни, специфични за тях рискове - в това число допълнителен управленски риск, риск на лостовия ефект и риск от погрешно оценяване на деривата;
- Други рискове: политически риск, данъчен риск, оперативен риск, управленски риск.

Такси на договорния фонд

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

| Еднократни такси при покупка/обратно изкупуване | |
|--|------|
| Такса за записване | 0,2% |
| Такса за обратно изкупуване | 0,2% |
| Таксите за записване и обратно изкупуване се включват в цените за покупка и обратно изкупуване, които фондът обявява и се заплащат пряко от инвеститорите. | |
| Разходи за сметка на активите на фонда за година | |
| Възнаграждение на управляващото дружество | 1,2% |
| Други оперативни разходи | |
| Общо оперативни разходи | |
| Разходите за сметка на активите на фонда за година косвено се поемат от всички инвеститори | |

- Таксите за покупка и обратно изкупуване са процент от нетната стойност на активите на един дял към деня на определянето ѝ.
- 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.capman.bg.
- Таксите за записване и за обратно изкупуване на дялове са винаги представени като максимални стойности и в някои случаи инвеститорът би могъл да плати по-малко.
- Инвеститорът може да научи актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от своя финансов консултант или посредник.

Резултати от предходни години

Договорен фонд „С - МИКС“ стартира публичното предлагане на дялове на 21.07.2016г. Към датата на настоящата актуализация на проспекта, ДФ „С - МИКС“ няма завършена финансова година.

Практическа информация

- Депозитар: Обединена Българска Банка АД
- Компетентен орган: Комисия за финансов надзор
- Допълнителна информация за договорния фонд, включително безплатно копие на проспекта, документа с ключова информация за инвеститорите, периодичните отчети, подробности относно актуалната политика за възнагражденията на УД, реда за подаване на жалби от инвеститорите, съгласно политиката за приемане и обработване на жалби могат да бъдат получени в офиса на УД на адрес: гр.София, ул. Три Уши 8, ет.6, всеки работен ден от 10 до 17 часа и на интернет страницата на УД www.capman.bg/asset-management/bg/. Посочените документи са налични на български език и се предоставят безплатно.
- Доходите на притежателите на дялове от сделки при условията и по реда на обратното изкупуване на дялове на фонда не се облагат с данък. Данъчното облагане зависи от конкретни обстоятелства и подлежи на промяна.
- Управляващо дружество „Капман Асет Мениджмънт“ АД обявява и извършва оповестяване на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване два пъти седмично – понеделник и сряда до 14:00 часа чрез: Уведомление до Комисия за финансов надзор; Въвеждане на данни на интернет страницата на управляващото дружество/договорния фонд, включително, но не задължително на интернет страниците на БАУД/финансова медия/агенция.
- Данъчното законодателство на Република България, касаещо предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа, може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.

Управляващо дружество „Капман Асет Мениджмънт“ АД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирания в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на ДФ „С-МИКС“.

Договорен фонд „С - МИКС“ е получило лиценз от Комисия за Финансов Надзор с Решение №473-ДФ/01.07.2016г. в Република България и подлежи на регулиране от Комисия за Финансов Надзор на Република България.

Управляващо дружество Капман Асет Мениджмънт АД е получило лиценз от Комисия за Финансов Надзор №124-УД/23.07.2003г. и № 14-УД /23.02.2006г. в Република България и подлежи на регулиране от Комисия за Финансов Надзор на Република България.

Ключовата информация за инвеститорите е вярна и е актуална към 30.12.2016г.