

Ключова информация за инвеститорите

В настоящия документ се предоставя ключова 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.

ДФ Селект Баланс

ISIN: BG9000009134, Булстат:131285064

Този фонд се управлява от УД "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД

Цели и инвестиционна политика

Съществени характеристики на фонда, относно които инвеститорът трябва да бъде информиран:

1. Активите на фонда се инвестират в:

- Акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в дружества, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 73 ЗПФИ или търгувани на друг регулиран пазар в България или в друга държава членка, както и допуснати за търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, който е включен в списък, одобрен от Зам.-председателя – до 50 на сто от активите на Фонда;
- Ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България или друга държава членка или допуснати за търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, който е включен в списъка, одобрен от Заместник-председателя - до 50 на сто от активите на Фонда;
- Акции и дялове на други колективни инвестиционни схеми, получили разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 85/611/ЕИО - до 10 на сто от активите на Фонда;
- Влогове в кредитни институции, платими при поискване или за които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падеж не повече от 12 месеца; кредитните институции в трета държава трябва да спазват правила и да са обект на надзор, които заместник-председателят смята за еквивалентни на тези съгласно правото на Европейския съюз - до 50 на сто от активите на Фонда;
- Наскоро издадени прехвърляеми ценни книжа, ако условията на емисията включват поемане на задължение да се иска допускане и да бъдат допуснати в срок не по-дълъг от една година от издаването им за търговия на "Българска фондова борса - София" АД или на друг официален пазар на фондова борса или друг регулиран пазар, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, който е включен в списък, одобрен от Заместник-председателя - до 10 на сто от активите на Фонда;
- Деривативни финансови инструменти, включително еквивалентни на

тях инструменти, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане, допуснати до търговия или търгувани на регулиран пазар по чл.73 от ЗПФИ или търгувани на друг регулиран пазар в Република България или в държава членка, както и допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, съгласно списък, одобрен от Заместник-председателя или предвиден в правилата на Фонда, и/или деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари, отговарящи на условията по чл.38, ал.1, т.8 ЗДКИСДПКИ – до 10 на сто от активите на Фонда;

2. Инвеститорите могат да закупят или да предявят за обратно изкупуване дялове всеки работен ден от 9.00 до 17.00 часа.

3. Фондът е с фокус в България и не се ограничава по секторен принцип. При нормални обстоятелства, фондът възнамерява да инвестира основно в акции и облигации, допуснати до или търгувани на регулирани пазари.

4. Теглата на различните региони, сектори и компании във фонда подлежат на промяна по усмотрение.

5. Приходите от лихви и дивиденди се реинвестират.

6. Друга информация:

- Инвестиционната философия на фонда е да подбира подценени активи, инвестирайки на база /стойност/;
- Хеджиране с деривати може да доведе до по-добри резултати при падащ пазар, както и да влоши представянето при повишаващ се пазар;
- Разходите свързани със сделки от портфейла се заплащат от активите на фонда, което оказва значително влияние върху представянето на фонда;
- Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на срок от 5 години.

Профил на риска и доходността

нисък риск
по-ниска очаквана
възвращаемост

висок риск
по-висока очаквана
възвращаемост

1 2 3 4 5 6 7

Подробно разяснение на индикатора и основните му ограничения:

- Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска;
- Рисковата категория на фонда не е гарантирана и е възможна промяна във времето;
- Най-ниската категория не означава безрискова инвестиция;

Подробно разяснение на рисковете, които са от съществено значение за фонда и не са адекватно обхванати от синтетичния индикатор:

- Инвестиционен кредитен риск – рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето представило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;
- Риск от контрагента – когато фондът е обезпечен с гаранция, издадена от трето лице, или когато вследствие на един или повече договори с един контрагент възниква значителна по обем инвестиционна експозиция;
- Сетълмент риск – рискът, възникващ от възможността фондът да не получат насрещни парични средства или финансови инструменти от контрагент на датата на сетълмент, след като те са изпълнили задълженията по дадени сделки към този контрагент.

- Фондът инвестира основно в акции, които са рисков клас актив и облигации и депозити, които са нискорисков клас актив. Фондът е причислен към категория 4;

- 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 във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещи резултати на фонда.

- Ликвиден риск, когато значителен дял от осъществената инвестиция е във финансови инструменти, които по своя характер са достатъчно ликвидни, но при определени обстоятелства може да станат относително слабо ликвидни, което ще повлияе върху нивото на ликвидния риск на фонда като цяло;

- Оперативни рискове и рискове свързани със съхраняването на активи;

- Рискове при използването на деривативни инструменти;

- Други рискове: данъчен, регулативен риск, политически риска, оперативен риск, инфлационен риск, валутен риск и управленски риск.

Такси

Платените от инвеститора такси се използват за покриване на административните разходи на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване 1%

Такси за обратно изкупуване 0

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране

Такси поемани от фонда в рамките на една година

Възнаграждение за управляващото дружество 3.5%

Други оперативни разходи (възнаграждение на банка-депозитар, за одитори, Централен Депозитар, такси за надзор на КФН и др.) 0.41%

Общо текущи разходи 3.91%

Такси поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати 0

Описаните **входни** такси са максималните възможни. В някои случаи може да заплатите по-ниски такива. Може да научите повече от инвестиционния си консултант.

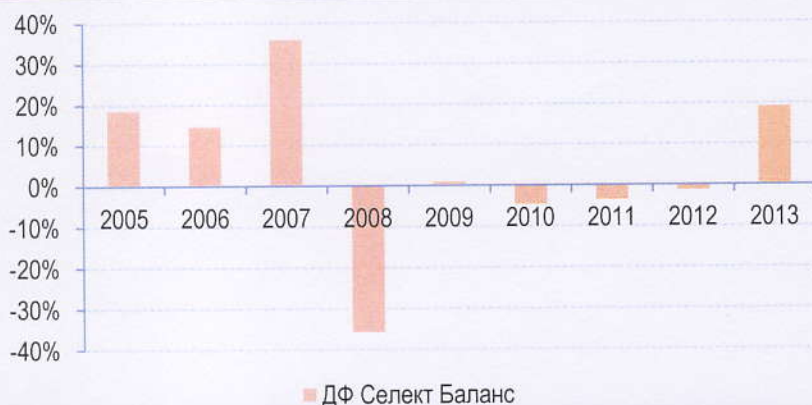
Текущите такси са базирани на разходите към приключила година. Цифрите могат да варират от година на година. Не са включени:

- Такси за постигнати резултати – не се удържат;

- Транзакционни разходи в портфейла, освен когато става дума за входни/изходни такси при покупка или продажба на други инвестиционни схеми;

За повече информация относно таксите, може да бъде открита в проспекта на фонда, който е наличен на www.selectam.bg

Резултати от минали периоди



- Резултатите от минали периоди имат ограничителна полезност при прогнозиране на бъдещи резултати;

- Такса управление, такса за КФН, такса за ЦД, такса за БФБ, такса за одит, такса за банка депозитар са включени в представянето на фонда за минали периоди, но не отразява таксите за записване на дялове;

- Стартова дата на фонда - 16.12.2004

- Базовата валута на фонда е BGN (лева);

- От 2010 влиза в сила промяна в инвестиционната политика на фонда. Резултатите постигнати за периода 2006-2009 са постигнати при условия, които вече не са приложими.

Практическа информация

* Банка депозитар: "Юробанк България" АД;

* Допълнително информация за фонда, включително безплатно предоставяне на Проспектът на фонда, документът с ключова информация за инвеститорите, периодичните отчети и счетоводните баланси на български език могат да бъдат получени на адрес: гр.София, бул. България №58, вх. С, ет. 7, офис № 24, тел.: 02 / 810 26 51 (от 9.00 ч. до 17.00 ч. всеки работен ден), както и на официалната интернет страница на УД "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД: www.selectam.bg;

* Практическа информация, включително и актуална информация относно емисионна стойност, цена за покупка и обратно изкупуване на дялове може да бъде получена в офиса на УД "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД на адрес: гр.София, бул. България №58, вх. С, ет. 7, офис № 24 (от 9.00 ч. до 17.00 ч. всеки работен ден), както и на официалната интернет страница на дружеството: www.selectam.bg; Тази информация се обявява в КФН, БФБ и интернет страниците: www.baud.bg и www.investor.bg.

* Данъчното законодателство на Република България може да окаже влияние върху данъчната позиция на инвеститора;

* УД "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на фонда.

Настоящият фонд е съществувал като инвестиционно дружество "Селект Баланс" с лиценз № 08-ИД/06.01.2006 г., след разрешение от КФН се преобразува в договорен фонд. Договорният фонд се регистрира в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор (КФН).

Управляващо дружество "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД е получило разрешение за извършване на дейност като управляващо дружество в Република България с Решение № 396 – УД / 24.09.2003 г., допълнено с Решение № 5 – УД / 23.02.2006 г. и Решение № 45 – УД / 06.06.2012 г. на Комисията за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор (КФН).

Към 10.04.2014 г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.

Select Asset Management
Селект Асет Мениджмънт ЕАД, Управляващо дружество
София 1680, бул. България №58, бл. С, ет. 7, офис 24