

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 Облигации

ISIN: BG9000011064, Булстат: 175064573

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:

- 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 95 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;
- Акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 73 ЗПФИ или търгувани на друг регулиран пазар в България или в друга държава членка – до 20% от активите на Фонда;
- Акции в дружества, търгуеми права и други ценни книжа, еквивалентни на акции, 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 Заместник-председателя – до 20% 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.

2. Инвеститорите могат да закупят или да предявят за обратно изкупуване дялове всеки работен ден в офисите на „ЦКБ“ АД, осигурени от Управляващо Дружество и посочени в Приложение №1 към Проспекта, в рамките на посоченото работно време.

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

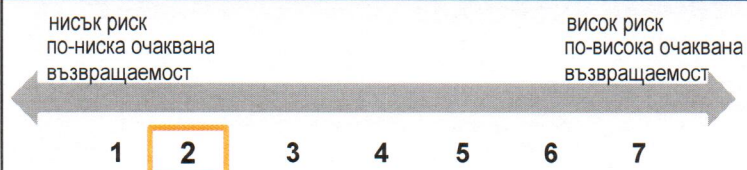
4. Теглата на различните региони, сектори и компании във фонда подлежат на промяна по усмотрение.

5. Приходите от лихви и дивиденди се реинвестират.

6. Друга информация:

- Фондът има право да инвестира в акции и деривативни инструменти;
- Инвестиционната философия на фонда е да постигне максимална възвръщаемост при поемане на нисък риск;
- 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 3 години.

Профил на риска и доходността



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;
- Фондът инвестира основно в облигации и депозити, които са нискорисков клас актив. Фондът е причислен към категория 2.

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 получи насрещни парични средства или финансови инструменти от контрагент на датата на сетълмент, след като те са изпълнили задълженията по дадени сделки към този контрагент;
- Ликвиден риск – когато значителен дял от осъществената инвестиция е във финансови инструменти, които по своя характер са достатъчно ликвидни, но при определени

Select Asset Management

Селект Асет Мениджмънт ЕАД, Управляващо дружество
София 1690, бул. Български №58, бл. С, ет. 7, офис 24

- 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.

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 риск, 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	0.35%
Такси за обратно изкупуване	0.00%
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	1.00%
Други оперативни разходи (възнаграждение на банка депозитар, за одитори, Централен Депозитар, такси за надзор на КФН и др.)	0.40%
Общо текущи разходи	1.40%
Такси, поемани от фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	0.00%

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;

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 отразяват таксите за записване на дялове;
- Стартова дата на фонда - 04.05.2006 г.;
- Базовата валута на фонда - BGN (лева).

Практическа информация

* Банка депозитар: "Юробанк България" АД;

* Допълнително информация за фонда, включително безплатно предоставяне на Проспекта на фонда, документа 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); на официалната интернет страница на УД "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД: www.selectam.bg; офисите на „ЦКБ“ АД, осигурени от УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД и посочени в Приложение №1 към Проспекта;

* 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); на официалната интернет страница на дружеството: www.selectam.bg; в офисите на „ЦКБ“ АД, осигурени от УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД и посочени в Приложение №1 към Проспекта; тази информация се обявява в КФН 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 регистран 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 № 15 – 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 12.02.2016 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