

ИД “ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД” АД

Инвестиционно дружество от отворен тип

КРАТЪК ПРОСПЕКТ

ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА АКЦИИ

на **ИД “ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД” АД**

Проспектът съдържа кратка информация, необходима за вземане на инвестиционно решение, включително основните рискове, свързани с ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Проспекта, преди да вземат решение да инвестират в ценните книжа, емитирани от дружеството.

Комисията за финансов надзор е потвърдила настоящия Проспект, но това не означава, че тя одобрява или не одобрява инвестирането в предлаганите акции, нито че поема отговорност за верността на представената в Проспекта информация.

Членовете на Съвета на директорите на емитента, както и подписалото Проспекта Управляващо дружество отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта, съответно – за част от информацията в него. Лицето по чл. 34, ал. 1 и 2 от Закона за счетоводството отговаря солидарно с членовете на управителния орган на дружеството за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, а регистрираният одитор – за вредите, причинени от одитираните от него финансови отчети.

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект, финансовите отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и да получат друга допълнителна информация на посочените в т. 5 на настоящия Проспект места.

Дата на актуализация на Проспекта:

30.01.2008 г.

Съдържание на Краткия Проспект на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД

| | |
|--|----|
| Съдържание на Краткия Проспект на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД | 2 |
| 1. Данни за Инвестиционното дружество..... | 3 |
| 1.1. Наименование, седалище и адрес на управление на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. Дата на учредяване. Номер и дата на разрешението за извършване на дейност като инвестиционно дружество. Срок на съществуване на дружеството..... | 3 |
| 1.2. Данни за Управляващото дружество. Наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в интернет (web-site)..... | 3 |
| 1.3. Данни за инвестиционните посредници, упълномощени от Съвета на директорите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД да изпълняват инвестиционни решения и нареждания: наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site) | 4 |
| 1.4. Данни за Банката-депозитар: наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site) | 5 |
| 1.5. Данни за одиторите : наименование, седалище и адрес на управление | 6 |
| 1.6. Данни за финансовата институция (банка), учредител на Инвестиционното дружество..... | 6 |
| 2. Инвестиционна информация | 6 |
| 2.1. Кратко описание на целите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД..... | 6 |
| 2.2. Инвестиционна политика на Инвестиционното дружество и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите | 7 |
| 2.3. Исторически данни за дейността на Инвестиционното дружество | 7 |
| 2.4. Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на Инвестиционното дружество | 13 |
| 2.5. Категории активи, в които на инвестиционното дружество е разрешено да инвестира, включително информация по т. 2.5. от Приложение 8 на Наредба 2..... | 14 |
| 2.6. Категории активи по чл. 195 ЗППЦК, различни от ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Възпроизвеждане на индекс, съставен от дялови или дългови ценни книжа | 14 |
| 2.7. Колебания (волатилност) на нетната стойност на активите на инвестиционното дружество поради състава или техниките за управление на портфейла му. | 14 |
| 3. Икономическа информация | 14 |
| 3.1. Данъчен режим..... | 14 |
| 3.2. Такси (комисионни) при покупка и продажба на акции..... | 15 |
| 3.3. Други възможни разходи и такси | 16 |
| 4. Търговска информация..... | 16 |
| 4.1. Условия и ред за покупка и обратно изкупуване на акции..... | 17 |
| 4.2. Инвестиционни отдели | 18 |
| 4.3. Условия и ред за разпределяне и изплащане на дивидентите от акции на Инвестиционното дружество | 19 |
| 4.4. Честота, място и начин на публикуване или оповестяване на информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите. | 19 |
| 5. Допълнителна информация..... | 19 |
| 5.1. Надзорна държавна институция | 19 |
| 5.2. Информация за мястото, времето и начина, по който може да бъде получена допълнителна информация, включително адрес, телефон, работно време и лице за контакти..... | 20 |
| 5.3. Дата на актуализиране на проспекта: 30.01.2008 г. | 20 |

В интерес на инвеститорите е да придобиват акциите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, след като се запознаят с одобрените от Комисията за финансов надзор Проспект и Устава на дружеството.

Проспектът и Уставът на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД са достъпни за инвеститорите в офиса на Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД на адрес : гр. София бул. "Т. Александров" № 9, в клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, както и на интернет страниците на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и ОББ АД : www.ubbam.bg; www.ubb.bg

ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД информира потенциалните инвеститори, че инвестирането в предлаганите ценни книжа е свързано с рискове, които са разгледани накратко в т. 2.2. от настоящия Проспект и по-подробно – в т. 2.2. на Пълния проспект за публично предлагане на акциите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД.

1. Данни за Инвестиционното дружество

1.1. Наименование, седалище и адрес на управление на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. Дата на учредяване. Номер и дата на разрешението за извършване на дейност като инвестиционно дружество. Срок на съществуване на дружеството.

Наименование : ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД

Седалище и адрес на управление : ул. "Света София" № 5, 1040 София, България

Телефон : (+359 2) 811 3761-67; 811 3775-3778

Факс : (+359 2) 811 3769

Електронен адрес (e-mail) : ubbbf@ubb.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.ubbam.bg; www.ubb.bg

Тип и статут на дружеството : По своята правно-организационна форма ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е акционерно дружество съгласно Търговския закон (ТЗ). С оглед своя специален предмет на дейност, ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е **инвестиционно дружество от отворен тип**, действащо при условията на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане и останалото приложимо законодателство на Република България.

ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД е публично дружество по смисъла на ЗППЦК, което в условията на публично предлагане постоянно издава и изкупува обратно акции от капитала си.

Предмет на дейност : колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на акции, при спазване на принципа на разпределение на риска.

Срок на затворения период : не се предвижда затворен период.

Дата на учредяване на дружеството : 01.11.2004 г.

Срок на съществуване: не са предвидени ограничения в срока на съществуване.

Разрешение за извършване на дейност: Решение № 747-ИД от 13.10.2004 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) и е **вписано в търговския регистър** с Решение № 1/ 01.11.2004 г. на Софийски градски съд по ф.д. 11245/ 2004 г., парт. № 87948, том 1108, рег. I, стр. 62.

Представява се от Изпълнителния директор Иван Борисов Кутлов.

Идентификационен код **БУЛСТАТ** : 131326575

Максимален брой акции в обръщение : неограничен

Номинална стойност на една акция : 100 (сто) лева

1.2. Данни за Управляващото дружество. Наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в интернет (web-site)

Наименование :

"ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" АД

Седалище и адрес на управление :

ул."Света София" № 5, община
Възраждане, гр. София 1040,
Република България;

Телефони :

(+359 2) 811 3761 – 67; 811 3775-78

Факс :

(+359 2) 811 3769

Адрес, на който се приемат поръчки за издаване и обратно изкупуване на акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД :

гр. София
бул. "Тодор Александров" № 9

Електронен адрес (e-mail) :

ubbam@ubb.bg;

Електронна страница в интернет (web-site) :

www.ubbam.bg; www.ubb.bg

Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е **учредено на 23.04.2004 г.** в гр. София. Към датата на актуализация на Проспекта, капиталът на дружеството е в размер на 700 000 (седемстотин хиляди) лв., разпределен в 700 (седемстотин) обикновени, поименни, безналични акции, с право на глас и номинална стойност 1 000 (хиляда) лева всяка. Акционери в управляващото дружество са "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, притежаващо 90,86 % от капитала и Дружество за управление на взаимни фондове „Диетници“, Гърция, притежаващо 9,14 % от капитала.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД е с предмет на дейност :

1. Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително:

а) управление на инвестициите;

б) администриране на дяловете и/или акциите, включително правни и счетоводни услуги във връзка с управлението на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете и акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, организиране на воденето на книгата на притежателите на дялове и акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност;

в) маркетингови услуги.

2. Управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ ценни книжа, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента.

3. Предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД е получило **лиценз за извършване на дейност** с Решение № 171 – УД / 04.03.2004 г., допълнено с Решение № 66–УД/25.01.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН).

Вписано в търговския регистър с Решение № 1 / 23.04.2004 г. на Софийски градски съд по ф.д. 4098 / 2004 г., парт. № 83704, том 1021, рег. I, стр. 44.

Представява се съвместно (заедно) от Катина Славкова Пейчева - Изпълнителен директор и Светлана Койчева Коева-Каранджулова - Прокуррист

Идентификационен код **БУЛСТАТ** : 131239768

1.3. Данни за инвестиционните посредници, упълномощени от Съвета на директорите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД да изпълняват инвестиционни решения и нареждания: наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site)

"Булброкърс" АД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. "Иван Вазов" № 30, вписано по ф. д. № 14059/1997 г. по описа на Софийски градски съд, парт. № 44709, рег. № 1, том 491, стр. 76.

Дата на учредяване : 03.12.1997 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от КФН № 113-ИП от 18.06.1997 г. и прелицензирано с лиценз издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0009 от 28.02.2006 г.

БУЛСТАТ : 115152520

Тел.: (+359 2) 937 61 05-15 и 937 61 25;

Факс : (+359 2) 981 53 54, 981 41 82

Електронен адрес (e-mail) : rador@bulbrokers.com

Електронна страница в интернет (web-site) : www.bulbrokers.bg

"Ти Би Ай Инвест" ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. "Дунав" № 5, вписано по ф. д. № 10406/2002 г. по описа на Софийски градски съд, парт. № 71983, рег. 1, том 843, стр. 56.

Дата на учредяване : 15.11.2002 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от КФН № 251-ИП от 06.11.2002 г. и прелицензирано с лиценз, издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0203 от 28.02.2006 г.

БУЛСТАТ : 130999800

Тел. (+359 2) 935 06 26

Факс: (+359 2) 935 06 17

Електронен адрес (e-mail): a_apostolov@tbi-invest.bg

Електронна страница в интернет (web-site): www.tbi-invest.bg

"Капман" АД, със седалище и адрес на управление в гр. София, ул. "3 уши" № 8, ет. 6, вписано по ф. д. № 15165/1996 г. по описа на Софийски градски съд, парт. № 36005, рег. 1, том 401, стр. № 84.

Дата на учредяване: 19.12.1996 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от КФН № 130-ИП от 12.11.1997 г. и прелицензирано с лиценз издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0072 от 28.02.2006 г.

БУЛСТАТ : 121273188

Тел. (+359 2) 810 60

Факс: (+359 2) 810 60 33

Електронен адрес (e-mail): mail@capmanbg.com

Електронна страница в интернет (web-site): www.capmanbg.com

"Карол" АД, със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "Христо Ботев" № 57, вписано по ф. д. № 21844/1993 г. по описа на Софийски градски съд, парт. № 13057, рег. 1, том 174, стр. 158.

Дата на учредяване : 01.12.1993 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от КФН № 117-ИП от 18.06.1997 г. и прелицензирано с лиценз издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0053 от 18.04.2006 г.

БУЛСТАТ : 831445091

Тел. (+359 2) 981 13 81, 986 53 63

Факс: (+359 2) 981 13 81, 986 53 63

Електронен адрес (e-mail): kamelia_dimitrova@karoll.net

Електронна страница в интернет (web-site): www.karoll.net

"Обединена Българска Банка" АД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. "Света София" № 5, регистрирано в търговския регистър на Софийски градски съд, по ф. д. № 31848/1992 г., 1 с-в, парт. № 376, том 8, стр. 105.

Дата на учредяване : 09.12.1992 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от КФН № Р-05-157 от 30.05.1997 г.

БУЛСТАТ: 000694959

Тел. (+359 2) 811 3753; 811 3751

Факс: (+359 2) 811 3759

Електронен адрес (e-mail): dimitrova_k@ubb.bg; rizenov_m@ubb.bg

Електронна страница в интернет (web-site): www.ubb.bg

„ЗЛАТЕН ЛЕВ БРОКЕРИ” ООД, със седалище и адрес на управление – гр. София, район „Слатина”, ул. „Постоянство” № 67б, регистрирано по ф.д. № 4760/ 1996 г. по описа на Софийски градски съд, вписано в Търговския регистър под №31070, рег. 1, том № 335, страница 124.

Дата на учредяване: 1996 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от Комисията за финансов надзор № 176-ИП/ 31.07.1998 г., №76а-ИП/ 15.12.1999 г. и прелицензирано с лиценз, издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0073 от 18.04.2006 г.

БУЛСТАТ: 121065187

Телефон: (+359 2) 965 45 15

Факс: (+359 2) 965 45 02

Електронен адрес (e-mail): brokers@zlatenlev.com

Електронна страница в Интернет (web-site): www.zlatenlev.com

1.4. Данни за Банката-депозитар: наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site)

Наименование: "Юробанк И Еф Джи България" АД

Седалище и адрес на управление:

Република България, град София, район Средец, бул. "Цар Освободител" № 14;

Дата на учредяване: 15.05.1991 г.

Вписано в Регистъра на търговските дружества с Решение №1 на 7-ми състав на СГС от 15.05.1991 г. по ф. д. № 10646/1991 г, парт. № 414, том 4, стр. 91;

Лицензия № Б 05 / 02.04.1991г., издадена от БНБ за извършване на банкова дейност;

БУЛСТАТ: 000694749

Телефон: (+359 2) 8166 235, 8166 236

Факс: (+359 2) 988 81 31, 988 81 10

Електронен адрес (e-mail): MKoeva@postbank.bg; GNikolov@postbank.bg

Електронна страница в интернет (web-site): www.postbank.bg

1.5. Данни за одиторите : наименование, седалище и адрес на управление

Финансовите отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД се одитират от избран от Общото събрание на акционерите регистриран одитор. Годишният финансов отчет за 2006 г. се одитира от специализирано одиторско предприятие “**АИ ВИ ОДИТИНГ**” ООД, избрано на Редовното годишно общо събрание на акционерите, проведено на 15.06.2006 г.

Въз основа на решението на Общото събрание на акционерите между ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и „АИ ВИ ОДИТИНГ“ ООД се сключва договор за одиторска проверка и заверка на Годишния финансов отчет на инвестиционното дружество за 2006 г. в съответствие със Закона за счетоводство, Закона за независимия финансов одит и Международните счетоводни стандарти с регистрирания одитор “АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД. “АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД е регистрирано с Решение № 1 на СГС от 02.12.2002 г. по ф.д. № 10829/2002 год. по описа на Софийски градски съд под парт. № 72158, том 845, рег. I, стр. 179.

“АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД е със седалище и адрес на управление : Република България, гр. София, община Слатина, ул. “Голаш” № 23.

“АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД е с предмет на дейност : независим финансов одит на годишни, международни и други финансови отчети, счетоводни консултации и услуги, счетоводно обслужване, анализ на финансова и счетоводна информация, търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чуждестранни лица, както и всякаква друга, незабранена от закона дейност.

Дружеството е регистрирано като специализирано одиторско предприятие под № 112 в Регистъра на специализираните одиторски предприятия, воден от Института на дипломираните експерт счетоводители.

1.6. Данни за финансовата институция (банка), учредител на Инвестиционното дружество

“**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА**” АД е основен учредител на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД с 46,27 % от учредителния капитал на дружеството.

Седалище и адрес на управление : гр. София 1040, община “Възраждане”, ул.”Света София” № 5.

Разрешение за извършване на дейност от БНБ № 340 / 19.11.1992 г.

ОББ АД е **вписано в Регистъра на търговските дружества** под № 376, том 8, стр. 105 по ф.д. № 31848/1992 г.

Код **БУЛСТАТ** : 000694959

2. Инвестиционна информация

2.1. Кратко описание на целите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД

Основна цел на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е да осигури на своите акционери запазване и нарастване на стойността на акциите на Инвестиционното дружество чрез реализиране на капиталова печалба при умерено ниво на риск, чрез инвестиции в балансиран портфейл от ценни книжа.

В краткосрочен план, цел на инвестиционното дружество е постигане на доходност, надвишаваща възвръщаемостта по сравнимите алтернативни вложения в лева при умерено ниво на риск.

Доброто корпоративно управление е в основата на стратегията за постигане на очакваната доходност и изграждане на високо доверие в инвеститорите.

2.2. **Инвестиционна политика на Инвестиционното дружество и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите**

Инвестиционната стратегия на дружеството е насочена към инвестиране в ликвидни български и чуждестранни ценни книжа с фиксирана доходност, както и в такива с растяща пазарна стойност. Доходността, която се очаква да бъде реализирана при управлението на активите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД, се формира от приходи от ценови разлики при покупко-продажба на ценни книжа от портфейла на дружеството, от получени дивиденди и лихви по дългови ценни книжа, банкови депозити и др.

За постигане на основната цел на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД се прилага подходяща методика за управление на риска, структурира се и активно се управлява портфейла от ценни книжа, който да балансира рисковете, носени от различните видове финансови инструменти, съдържащи се в него.

Относителни тегла на различните ценни книжа и финансови инструменти в портфейла на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД :

| Активи | Макс. % от актива | Мин. % от актива |
|----------------------|-------------------|------------------|
| 1. Облигации | 80% | 20% |
| 2. Акции | 50% | 0% |
| 3. Ликвидни средства | 50% | 10% |

Инвеститорите могат да се запознаят с по-подробна информация за конкретните видове активи, както и за ограниченията по структурата им в т. 2 на Пълния проспект за публично предлагане на акциите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД.

Рискът, отнасящ се до инвестирането във финансови активи, е съществуващата възможност действителната възвръщаемост на дадена инвестиция да бъде различна от очакваната. В общоприетия случай, **рискът** е възможността да се реализира загуба от някоя или дори от всички направени инвестиции.

ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД инвестира в активи с ниско до средно ниво на риск и поддържа структура на активите в пълно съответствие с ограниченията, наложени от ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по прилагането му и Устава на Инвестиционното дружество.

При осъществяване на дейността си ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД се стреми към баланс между желанието за възможно най-нисък риск и най-високата възвръщаемост на книгата, в които инвестира.

Доколкото ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД не може да осъществява никаква друга търговска дейност, тя е изцяло изложена на специфичните рискове, произтичащи от особеностите и законите изисквания относно инвестирането във финансови активи.

Рисковете, на които е изложена дейността на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД могат да бъдат категоризирани по два критерия :

- **Систематични**, свързани с макрофакторите в икономиката, към които спадат : политически, данъчен), инфлационен, валутен, лихвен, пазарен, ликвиден), риск за правата на миноритарните акционери
и
- **Несистематични** (специфични) рискове, свързан с фактори, отнасящи се до самото дружество. Такива рискове са : секторен, финансов, риск от управлението и специфичен риск от портфейла.

С подробното описание на всички рискове, съпътстващи дейността на дружеството, инвеститорите могат да се запознаят в Пълния проспект за публично предлагане на акциите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД.

2.3. **Исторически данни за дейността на Инвестиционното дружество**

а) данни за обема, структурата и динамиката на активите на инвестиционното дружество, включително наличност на ценни книжа от един или други вид - общо и по вид активи:

проспект на "ОББ Балансиран Фонд" АД

| Активи към | 31.12.2005 | Структура на активите спрямо общата стойност | 31.12.2006 | Структура на активите спрямо общата стойност | 31.12.2007 | Структура на активите спрямо общата стойност |
|-----------------------------|-------------------|--|---------------------|--|----------------------|--|
| Акции | 1120722.18 | 26.903% | 2 419 786.00 | 44.290% | 5 470 915.25 | 43.976% |
| Облигации | 2220734.5 | 53.310% | 2 265 516.37 | 41.466% | 3 528 314.91 | 28.361% |
| Парични средства | 802728.37 | 19.270% | 727 312.20 | 13.312% | 2 901 213.48 | 23.320% |
| Вземания | 11386.12 | 0.273% | 43 623.97 | 0.798% | 535 810.47 | 4.307% |
| Разходи за бъдещи периоди | 7041.7 | 0.169% | 5 281.30 | 0.097% | 3 520.90 | 0.028% |
| Нетекущи нефинансови активи | 3116.62 | 0.075% | 2 016.58 | 0.037% | 916.54 | 0.007% |
| Общо | 4165729.49 | 100.000% | 5 463 536.42 | 100% | 12 440 691.55 | 100% |

б) данни за структурата на инвестиционния портфейл по отрасли, както и за инвестициите по отделни емитенти в съответните отрасли към 31.12.2005г., 31.12.2006г. и 31.12.2007г.:

| Акции (31.12.2005 г.) | Стойност в лева | % от инвестиционния портфейл | % от актива |
|-----------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------|
| АДСИЦ Недвижими имоти | 49 501,00 | 1,20% | 1,20% |
| Адванс Терафонд АДСИЦ | 6 301,00 | 0,20% | 0,15% |
| Елана фонд за земеделска земя АД | 13 800,00 | 0,43% | 0,33% |
| Прайм Пропърти БГ АДСИЦ | 29 400,00 | 0,92% | 0,71% |
| Промисленост | 420 525,24 | 10,15% | 10,15% |
| Алкомет АД | 4 263,08 | 0,13% | 0,10% |
| Дружба-Разград АД | 5 116,11 | 0,16% | 0,12% |
| Елхим-Искра АД | 1 324,01 | 0,04% | 0,03% |
| Капитан Дядо Никола АД | 16 791,18 | 0,52% | 0,41% |
| Катекс АД | 2 445,18 | 0,08% | 0,06% |
| Кораборемонтен завод Одесос АД | 52 808,86 | 1,65% | 1,27% |
| Лесопласт АД | 2 770,00 | 0,09% | 0,07% |
| М+С Хидравлик АД | 22 730,48 | 0,71% | 0,55% |
| Спарки Елтос АД | 9 785,12 | 0,31% | 0,24% |
| Фазерлес АД | 14 939,18 | 0,47% | 0,36% |
| Хидроелементи и Системи АД | 6 550,00 | 0,20% | 0,16% |
| Каолин АД | 102 167,49 | 3,19% | 2,47% |
| Овъргаз Инк | 178 834,56 | 5,58% | 4,32% |
| Строителство | 372 450,41 | 8,99% | 8,99% |
| ТЦ-ИМЕ ЕАД | 282 142,25 | 8,81% | 6,81% |
| ФеърПлей Интернешънъл АД | 90 308,16 | 2,82% | 2,18% |
| Телекомуникации | 228 760,32 | 5,52% | 5,52% |
| БТК АД | 228 760,32 | 7,14% | 5,52% |
| Туризм | 160 849,93 | 3,88% | 3,88% |
| Албена АД | 100 389,88 | 3,14% | 2,42% |
| Златни пясъци АД | 3 290,82 | 0,10% | 0,08% |
| Слънчев бряг АД | 22 520,84 | 0,70% | 0,54% |
| Пампорово АД | 30 163,40 | 0,94% | 0,73% |
| Св.Св.Константин и Елена АД | 4 485,00 | 0,14% | 0,11% |
| Търговия | 216 797,89 | 5,23% | 5,23% |
| Петрол АД | 3 677,30 | 0,11% | 0,09% |
| Топливо АД | 2 611,29 | 0,08% | 0,06% |
| Петрол АД | 58 949,71 | 1,84% | 1,42% |
| Търговска Лига-НАЦ АД | 151 559,59 | 4,73% | 3,66% |
| Тютюнева промишленост | 113 711,29 | 2,75% | 2,75% |
| Благодеевград БТ АД | 76 893,00 | 2,40% | 1,86% |
| Булгартабак Холдинг АД | 36 818,29 | 1,15% | 0,89% |
| Фармацевтична промишленост | 88 488,14 | 2,14% | 2,14% |
| Биовет АД | 12 228,63 | 0,38% | 0,30% |
| Софарма АД | 56 407,52 | 1,76% | 1,36% |
| Арома АД | 19 851,99 | 0,62% | 0,48% |
| Финанси | 1 279 072,00 | 30,88% | 30,88% |
| ЦКБ | 19 472,95 | 0,61% | 0,47% |
| ТВИ Eurobond | 31 770,32 | 0,99% | 0,77% |
| ДЗИ БАНК АД | 10 409,31 | 0,33% | 0,25% |
| ТексимБанк АД | 89 742,68 | 2,80% | 2,17% |
| ПИБанк | 121 484,12 | 3,79% | 2,93% |
| Инвестбанк АД | 149 064,39 | 4,66% | 3,60% |
| Евролизинг ЕАД | 182 902,19 | 5,71% | 4,42% |
| Юнионбанк АД | 105 633,55 | 3,30% | 2,55% |
| ТВИ Credit | 174 857,05 | 5,46% | 4,22% |
| СИБ Банк АД | 120 701,50 | 3,77% | 2,91% |
| ТВИ Лизинг | 119 473,60 | 3,73% | 2,88% |
| Хипокредит АД | 153 560,34 | 4,80% | 3,71% |
| Химическа промишленост | 122 113,51 | 2,95% | 2,95% |
| Неохим АД | 68 442,15 | 2,14% | 1,65% |
| Оргахим АД | 53 671,36 | 1,68% | 1,30% |
| Холдинг | 149 833,62 | 3,62% | 3,62% |
| Албена Инвест АД | 46 396,99 | 1,45% | 1,12% |
| Българска Холдингова Компания | 13 420,48 | 0,42% | 0,32% |
| Доверие обединен холдинг АД | 20 769,29 | 0,65% | 0,50% |
| Индустриален холдинг България АД | 23 272,77 | 0,73% | 0,56% |
| Северкооп-Гъмза Х-г АД | 4 786,08 | 0,15% | 0,12% |
| Синергон Холдинг | 16 998,82 | 0,53% | 0,41% |
| Стара Планина Холдинг АД | 16 056,76 | 0,50% | 0,39% |
| ТК Холд АД | 5 094,95 | 0,16% | 0,12% |
| Холдинг Варна АД | 3 037,50 | 0,09% | 0,07% |
| Общо | 3 202 103,36 | 100,00% | 77,31% |

проспект на "ОББ Балансиран Фонд" АД

| Ценни книжа (31.12.2006г.) | Стойност в лева | % от инвестиционния портфейл | % от актива |
|---------------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------|
| АДСИЦ недвижими имоти | 48 000,00 | 0,51% | 0,88% |
| Интеркапитал Пропърти | | | |
| Дивелопмънт АДСИЦ-София | 48 000,00 | 0,51% | 0,88% |
| Общински дълг | 132 423,32 | 1,42% | 2,42% |
| Община Шумен | 132 423,32 | 1,42% | 2,42% |
| Промишленост | 528 326,39 | 5,67% | 9,67% |
| Каолин АД | 59 653,74 | 0,64% | 1,09% |
| Алкомет АД | 186 213,75 | 2,00% | 3,41% |
| Дружба-Разград АД | 24 980,40 | 0,27% | 0,46% |
| Кораборемонтен завод Одесос АД | 76 549,00 | 0,82% | 1,40% |
| Лесопласт АД | 3 200,00 | 0,03% | 0,06% |
| М+С Хидравлик АД | 70 400,00 | 0,76% | 1,29% |
| Монбат АД | 34 081,00 | 0,37% | 0,62% |
| Хидроелементи и Системи АД | 73 248,50 | 0,79% | 1,34% |
| Строителство | 92 749,08 | 0,99% | 1,70% |
| ФеърПлей Интернешънъл АД | 92 749,08 | 0,99% | 1,70% |
| Телекомуникации | 201 400,00 | 2,16% | 3,69% |
| БТК АД | 201 400,00 | 2,16% | 3,69% |
| Туризм | 266 196,86 | 2,86% | 4,87% |
| Св.Св.Константин и Елена Холдинг АД | 136 645,11 | 1,47% | 2,50% |
| Албена АД | 111 845,75 | 1,20% | 2,05% |
| Златни пясъци АД | 17 706,00 | 0,19% | 0,32% |
| Търговия | 613 369,81 | 6,58% | 11,23% |
| Овъргаз Инк | 202 449,06 | 2,17% | 3,71% |
| Петрол АД | 57 588,58 | 0,62% | 1,05% |
| Източна Газова Компания АД-и | 140 662,99 | 1,51% | 2,57% |
| Търговска Лига-НАЦ АД | 171 527,33 | 1,84% | 3,14% |
| Топливо АД | 41 141,85 | 0,44% | 0,75% |
| Тютюнева промишленост | 196 055,53 | 2,10% | 3,59% |
| Благоевград БТ | 83 106,40 | 0,89% | 1,52% |
| Булгартабак Х-г | 82 590,09 | 0,89% | 1,51% |
| Пловдив-Юрий Гагарин-БТ АД | 30 359,04 | 0,33% | 0,56% |
| Фармацевтична промишленост | 251 624,00 | 2,70% | 4,61% |
| Софарма АД | 132 928,64 | 1,43% | 2,43% |
| Българска роза-Севтополис | 118 695,36 | 1,27% | 2,17% |
| Финанси | 1 617 290,35 | 17,35% | 29,60% |
| ПИБанк | 122 539,69 | 1,31% | 2,24% |
| Инвестбанк АД | 179 382,70 | 1,92% | 3,28% |
| Евролизинг ЕАД | 124 831,88 | 1,34% | 2,29% |
| Юнионбанк АД | 103 637,00 | 1,11% | 1,90% |
| ТВИ Credit | 170 315,24 | 1,83% | 3,12% |
| СИБ Банк АД | 120 031,14 | 1,29% | 2,20% |
| ТВИ LIZING | 59 245,56 | 0,64% | 1,08% |
| Хипокредит АД | 155 835,33 | 1,67% | 2,85% |
| Societe Generale Acceptance | 101 233,76 | 1,09% | 1,85% |
| Deutsche Bank AG | 82 365,40 | 0,88% | 1,51% |
| Аутобохемия АД | 52 399,45 | 0,56% | 0,96% |
| ЦКБ | 118 590,00 | 1,27% | 2,17% |
| ТВИ Eurobond | 33 637,40 | 0,36% | 0,62% |
| Българо Американска Кредитна Банка АД | 148 163,84 | 1,59% | 2,71% |
| ЗД Евроинс АД | 45 081,96 | 0,48% | 0,83% |
| Химическа промишленост | 115 370,00 | 1,24% | 2,11% |
| Оргахим АД | 115 370,00 | 1,24% | 2,11% |
| Холдинги | 622 496,97 | 6,68% | 11,39% |
| Албена Инвест | 107 938,86 | 1,16% | 1,98% |
| Доверие обединен холдинг | 51 080,79 | 0,55% | 0,94% |
| Инд.холд. България | 109 092,12 | 1,17% | 2,00% |
| Синергон Х-г | 132 923,01 | 1,43% | 2,43% |
| Стара Планина Холдинг АД | 49 462,88 | 0,53% | 0,91% |
| Труд и К-л Х-г АД | 8 466,50 | 0,09% | 0,15% |
| Химимпорт АД | 163 532,82 | 1,75% | 2,99% |
| ОБЩО | 9 322 604,63 | 100,00% | 87,55% |

проспект на "ОББ Балансиран Фонд" АД

| Обем и структура на инвестициите в портфейла по видове финансови инструменти | | | | | | |
|--|----------------|----------------------------|-------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| Дружество | 31.12.2007 | | | | Дял от НСА | Дял от портфейла |
| | ISIN | Отрасъл | Пазар/ Вал. | Обща стойност | | |
| Инвестиции в акции | | | | | 12408158.54 | 11 900 443.63 |
| Агро Финанс АДСИЦ | BG1100039061 | АДСИЦ | BGN | 219577.50 | 1.77% | 1.85% |
| Аванс Терафонд АДСИЦ | BG1100025052 | АДСИЦ | BGN | 229064.09 | 1.85% | 1.92% |
| Елана Фонд за Земеделска Земя-АДСИЦ | BG1100019055 | АДСИЦ | BGN | 250250.00 | 2.02% | 2.10% |
| И АР ДЖИ КАПИТАЛ | BG1100069068 | АДСИЦ | BGN | 59440.50 | 0.48% | 0.50% |
| Феърплей Пропъртис АДСИЦ | BG1100042057 | АДСИЦ | BGN | 66525.00 | 0.54% | 0.56% |
| Фонд за Недвижими имоти България | BG1100001053 | АДСИЦ | BGN | 135223.00 | 1.09% | 1.14% |
| Тодоров АД | BG1100090064 | Винопроизводство | BGN | 38035.74 | 0.31% | 0.32% |
| ЗД Евроинс АД | BG1100081055 | Застраховане | BGN | 182113.50 | 1.47% | 1.53% |
| Алкомет АД | BG11ALSUAT14 | Промишленост | BGN | 195120.78 | 1.57% | 1.64% |
| ЕМКА АД | BG11EMSEAT19 | Промишленост | BGN | 49202.76 | 0.40% | 0.41% |
| Каолин АД | BG1100039012 | Промишленост | BGN | 217218.49 | 1.75% | 1.83% |
| Кораборемонтен завод Одесос АД | BG11KQVAVT17 | Промишленост | BGN | 211998.96 | 1.71% | 1.78% |
| М+С Хидравлик АД | BG11MPKAAAT18 | Промишленост | BGN | 88611.63 | 0.71% | 0.74% |
| Медийни Системи АД | BG1100082061 | Промишленост | BGN | 15910.39 | 0.13% | 0.13% |
| Монбат АД | BG1100075065 | Промишленост | BGN | 162670.88 | 1.31% | 1.37% |
| Оргахим АД | BG11ORRUAT13 | Промишленост | BGN | 247970.80 | 2.00% | 2.08% |
| Пловдив-Юрий Гагарин-БТ АД | BG11PLPLVT16 | Промишленост | BGN | 125411.40 | 1.01% | 1.05% |
| Свилоза АД | BG11SVSVAT11 | Промишленост | BGN | 104219.18 | 0.84% | 0.88% |
| Фазерлес Ад | BG11FASIAT18 | Промишленост | BGN | 113164.60 | 0.91% | 0.95% |
| Хидроелементи и Системи АД | BG11HIYMAT14 | Промишленост | BGN | 164996.97 | 1.33% | 1.39% |
| Албена АД | BG11ALBAAT17 | Туризъм | BGN | 86353.15 | 0.70% | 0.73% |
| Пампорово АД | BG11PECEAT14 | Туризъм | BGN | 30899.03 | 0.25% | 0.26% |
| Топливо АД | BG11TOSOAT18 | Търговия | BGN | 209256.32 | 1.69% | 1.76% |
| Биовет АД | BG11BIPEAT11 | Фармацевтична п-ст | BGN | 122145.00 | 0.98% | 1.03% |
| Българска роза-Севтополис АД | BG11BAKABT17 | Фармацевтична п-ст | BGN | 42892.15 | 0.35% | 0.36% |
| Софарма АД | BG11SOSOBT18 | Фармацевтична п-ст | BGN | 75963.33 | 0.61% | 0.64% |
| Българо Американска Кредитна Банка АД | BG1100098059 | Финанси | BGN | 35448.70 | 0.29% | 0.30% |
| Корпоративна Търговска Банка АД | BG1100129052 | Финанси | BGN | 64340.10 | 0.52% | 0.54% |
| Първа Инвестиционна Банка АД | BG1100106050 | Финанси | BGN | 51380.64 | 0.41% | 0.43% |
| ЦКБ | BG1100014973 | Финанси | BGN | 61352.24 | 0.49% | 0.52% |
| ЦКБ | BG1100014973BL | Финанси | BGN | 19659.58 | 0.16% | 0.17% |
| Аванс Екуити Холдинг АД | BG1100033064 | Фонд за дялово инвестиране | BGN | 81200.00 | 0.65% | 0.68% |
| Девин АД | BG1100053070 | ХВП | BGN | 35766.12 | 0.29% | 0.30% |
| Ломско Пиво АД | BG1100043071 | ХВП | BGN | 96249.60 | 0.78% | 0.81% |
| Неохим АД | BG11NEBIAT11 | Химическа п-ст | BGN | 102625.20 | 0.83% | 0.86% |
| Полимери АД | BG11PODEAT11 | Химическа п-ст | BGN | 121468.06 | 0.98% | 1.02% |
| Еврохолд България АД | BG1100114062 | Холдинг | BGN | 241639.42 | 1.95% | 2.03% |
| Инд.холд. България | BG1100019980 | Холдинг | BGN | 156776.00 | 1.26% | 1.32% |
| Индустриален Капитал -Холдинг АД | BG1100010989 | Холдинг | BGN | 206886.68 | 1.67% | 1.74% |
| Синергон Х-г | BG1100033981 | Холдинг | BGN | 245769.94 | 1.98% | 2.07% |
| Стара Планина | BG1100005971 | Холдинг | BGN | 221742.00 | 1.79% | 1.86% |
| Химимпорт АД | BG1100046066 | Холдинг | BGN | 284375.85 | 2.29% | 2.39% |
| Общо | | | | 5470915.27 | 44.09% | 45.97% |
| Инвестиции в облигации | | | | | | |
| Бросс Холдинг АД | BG2100032064 | Холдинг | EUR | 104758.2576 | 0.84% | 0.88% |
| Доверие Обединен Холдинг АД | BG2100028054 | Холдинг | EUR | 95691.9165 | 0.77% | 0.80% |
| Фарин АД | BG2100015069 | ХВП | EUR | 79052.87531 | 0.64% | 0.66% |
| Българо Американска Кредитна Банка АД | BG2100004048 | Финанси | EUR | 99496.1532 | 0.80% | 0.84% |
| Deutsche Bank AG | DE000DB1DDH4 | Финанси | USD | 73916.1696 | 0.60% | 0.62% |
| Kaupling Bank | XS0309095262 | Финанси | BGN | 102377.0833 | 0.83% | 0.86% |
| Societe Generale Acceptance | XS0231319350 | Финанси | EUR | 96207.2777 | 0.78% | 0.81% |
| Б.Л.ЛИЗИНГ АД | BG2100016075 | Финанси | EUR | 198677.449 | 1.60% | 1.67% |
| Евролиз Ауто АД | BG2100013072 | Финанси | EUR | 78133.17016 | 0.63% | 0.66% |
| Евролиз Ауто АД | BG2100026074 | Финанси | EUR | 99877.71867 | 0.80% | 0.84% |
| Хипокредит АД | BG2100001051 | Финанси | EUR | 153600.7929 | 1.24% | 1.29% |
| Хипокредит АД | BG2100038079 | Финанси | EUR | 78459.94803 | 0.63% | 0.66% |
| Юнионбанк АД | BG2100015044 | Финанси | EUR | 100545.3937 | 0.81% | 0.84% |
| Аутобохемия АД | BG2100007066 | Търговия | BGN | 102527.4725 | 0.83% | 0.86% |
| Източна Газова Компания АД | BG2100017065 | Търговия | EUR | 139971.1843 | 1.13% | 1.18% |
| Овъргаз Инк | BG2100002034 | Търговия | BGN | 195784.31 | 1.58% | 1.65% |

проспект на "ОББ Балансиран Фонд" АД

| | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------------|-----|--------------------|---------------|---------------|
| Петрол АД | BG2100013031 | Търговия | BGN | 55518.83585 | 0.45% | 0.47% |
| Спорт Дeпо АД | BG2100033070 | Търговия | EUR | 137887.8969 | 1.11% | 1.16% |
| Търговска Лига-НАЦ АД | BG2100033054 | Търговия | BGN | 140476.637 | 1.13% | 1.18% |
| Алма Тур БГ АД | BG2100031066 | Туризм | EUR | 156229.6524 | 1.26% | 1.31% |
| Св.Св.Константин и Елена Холдинг АД | BG2100031058 | Туризм | EUR | 117488.9319 | 0.95% | 0.99% |
| Етап Адрес АД | BG2100012066 | Транспорт | BGN | 43457.36096 | 0.35% | 0.37% |
| Енемона АД | BG2100021067 | Строителство | EUR | 60183.43398 | 0.49% | 0.51% |
| Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт АД | BG2100019079 | Строителство | EUR | 121476.2807 | 0.98% | 1.02% |
| ФеърПлей Интернешънъл АД | BG2100036057 | Строителство | EUR | 93314.0622 | 0.75% | 0.78% |
| Каолин АД | BG2100007033 | Промисленост | EUR | 19724.70586 | 0.16% | 0.17% |
| Никром Тръбна Мебел АД | BG2100044069 | Промисленост | EUR | 78439.40098 | 0.63% | 0.66% |
| Община Шумен | BG2100002059 | Общински дълг | BGN | 123886.6304 | 1.00% | 1.04% |
| LAND BRANDENBURG | XS0307781541 | Общински дълг | EUR | 180523.109 | 1.45% | 1.52% |
| ПИБанк | BG2100011035 | Ипотечен облигации | EUR | 118646.1938 | 0.96% | 1.00% |
| Инвестбанк АД | BG2100004055 | Ипотечен облигации | EUR | 180636.1035 | 1.46% | 1.52% |
| ПИБанк | BG2100018048 | Ипотечен облигации | EUR | 101348.4778 | 0.82% | 0.85% |
| Общо | | | | 3528314.886 | 28.44% | 29.65% |
| Ликвидни средства | | | | | | |
| Ликвидни средства в лева | | | BGN | 2895504.39 | 23.34% | 24.33% |
| Ликвидни средства във валута | | | | 5709.09 | 0.05% | 0.05% |
| Общо | | | | 2901213.48 | 23.38% | 24.38% |
| Дълготрайни активи | | | | | | |
| Дълготрайни активи | | | BGN | 916.54 | 0.007% | |
| Общо | | | | 916.54 | 0.007% | |
| Вземания | | | | | | |
| Вземания | | | BGN | 535 811.00 | 4.318% | |
| Общо | | | | 535811 | 4.318% | |

в) избрана финансова информация за всяка една от последните 3 години :

ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е учредено на 01.11.2004 г., а публичното предлагане на акциите му стартира на 31.01.2005 г.

аа) нетна стойност на активите (НСА) на една акция в началото на периода :

| Дата | 01.11.2004 г. | 31.01.2005 г. | 31.12.2005 г. | 29.12.2006 г. | 28.12..2007 г. | 30.01.2008 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------|
| НСА/1акция | 100 лв. | 106.18 лв. | 119.12 лв. | 134.3817 лв. | 189.4144 | 173.4835 |

* В таблицата за НСА/акция е посочена стойността от последната потвърдена от банката депозитар цена на инвестиционното дружество.

бб) доходи от инвестиционни сделки на една акция :

| | 31.12.2004 | | 31.12.2005 | | 31.12.2006 | | 31.12.2007 | |
|---------------------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| Нетна печалба (загуба) от инвестиции | 2,00 | | 9,66 | | 19,19 | | 43,4986 | |
| Нетна печалба (загуба) от ценни книжа | 2,09 | | 9,20 | | 18,64 | | 42,6441 | |
| | реализирани | нереализирани | реализирани | нереализирани | реализирани | нереализирани | реализирани | нереализирани |
| | 0 | 2,09 | 3,05 | 6,78 | 4,52 | 14,12 | 2,8226 | 39,8215 |
| Общо салдо от инвестиционни сделки | 102,38 | | 114,79 | | 129,10 | | 161,6573 | |

вв) дивиденди и други разпределения за акции :

Съгласно решение на редовното годишно Общо събрание на акционерите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, за 2006 г. не разпределя дивидент.

гг) НСА на една акция в края на периода (31.12.2005 г.) : 118.7400 лв.
 НСА на една акция в края на периода (29.12.2006 г.) : 134.3817 лв.
 НСА на една акция в края на периода (28.12.2007 г.) : 189.4144 лв
 НСА на една акция в края на периода (30.01.2008 г.) :173.4835 лв

дд) обща възвръщаемост на една акция за последните 12 месеца: 17.86. %

Възвръщаемост на една акция от началото на публичното предлагане (31.01.2005 г.) до момента на актуализация на проспекта (30.01.2008 г.) - анюализирана : 17.80 %

ее) допълнителни данни :

| Дата | 31.12.2005 г. | 31.12.2006 г. | 31.12.2007 г. |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Общо нетни активи в края на периода | 4 139 405.24 лв. | 5 449 334.69 лв. | 12 408 158.54 лв. |
| Съотношение на разходите към средната стойност на нетните активи | 0.4554 | 0.4287 | 0.8433 |
| Съотношение на нетната печалба към средната стойност на нетните активи | 0.048 | 0.1283 | 0.2892 |
| Оборот на портфейла в процент | 0.5979 | 0.2466 | 0.3476 |

г) минимална, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване за всяка една от последните 3 години :

Публичното предлагане на акциите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД започна на 31.01.2005 г., когато за първи път са обявени емисионна стойност и цена на обратно изкупуване.

За периода 31.01.2005 - 31.12.2005 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

| | минимална | максимална | среднопретеглена |
|-------------------------------------|-----------|------------|------------------|
| емисионна стойност | 106.39 | 123.32 | 118.76 |
| цена на обратно изкупуване-до 1 г. | 105.97 | 122.82 | 118.29 |
| цена на обратно изкупуване-над 1 г. | 105.97 | 122.82 | 119.49 |

За периода 01.01.2006 - 31.12.2006 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

| | минимална | максимална | среднопретеглена |
|-------------------------------------|-----------|------------|------------------|
| емисионна стойност | 119.25 | 135.0599 | 124.53 |
| цена на обратно изкупуване-до 1 г. | 116.88 | 132.3722 | 122.06 |
| цена на обратно изкупуване-над 1 г. | 118.07 | 133.7161 | 123.30 |

За периода 01.01.2007 - 31.12.2007 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

| | минимална | максимална | среднопретеглена |
|----------------------------|-----------|------------|------------------|
| емисионна стойност | 135.5665 | 200.3544 | 167.7955 |
| цена на обратно изкупуване | 132.8686 | 200.3544 | 159.0585 |

За периода 01.01.2008 - 30.01.2008 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

| | минимална | максимална | среднопретеглена |
|----------------------------|-----------|------------|------------------|
| емисионна стойност | 171.7435 | 188.0246 | 180.9098 |
| цена на обратно изкупуване | 171.7435 | 188.0246 | 180.9098 |

д) брой акции в обръщение към края на годината, както и брой емитирани, продадени и обратно изкупени акции за всяка една от последните 3 години :

Към 31.12.2004 г. броят акции в обръщение е 10 805 бр.

Към 31.12.2005 г. броят акции в обръщение е 34 860 бр.

| За периода 31.01. - 31.12.2005 г. | брой |
|-----------------------------------|--------|
| емитирани и продадени акции | 28 946 |
| обратно изкупени акции | 4 891 |

Към 31.12.2006 г. броят акции в обръщение е 40 552 бр.

| За периода 01.01. - 31.12.2006 г. | брой |
|-----------------------------------|--------|
| емитирани и продадени акции | 10 018 |
| обратно изкупени акции | 4 326 |

Към 31.12.2007 г. броят акции в обръщение е 65 566 бр.

| За периода 01.01. - 31.12.2007 г. | брой |
|-----------------------------------|--------|
| емитирани и продадени акции | 44 121 |
| обратно изкупени акции | 19 107 |

Към 30.01.2008 г. броят акции в обръщение е 65 337 бр

| За периода 01.01. - 30.01.2008 г. | брой |
|-----------------------------------|-------|
| емитирани и продадени акции | 2 568 |
| обратно изкупени акции | 2 797 |

е) данни за разрешените и ползвани заеми, включително размер, срок на заема и лихви по него, усвоена част от заема, платени лихви и размер на неиздължения заем :
Към датата на актуализация на Проспекта ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД не е ползвало заеми.

Стойността на акциите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД 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 Инвестиционното дружество не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция. Предходни резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на Инвестиционното дружество.

2.4. Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на Инвестиционното дружество

Инвеститорът в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД има дългосрочни инвестиционни цели за нарастване стойността на инвестираните от него средства, чрез реализиране на умерена доходност (капиталови печалби, доходи от лихви и дивиденди), като същевременно бъде минимизиран рискът от инвестирането в ценни книжа.

Типичният инвеститор в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД търси професионално управление на инвестираните си средства, висока ликвидност и ниско ниво на риск.

Инвеститор в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД може да бъде всяко българско или чуждестранно юридическо и физическо лице, което има изложените по-горе инвестиционни цели, както и се стреми да извлече **ползите** и **предимствата** на колективната схема на инвестиране.

- **Диверсификация**
- **Професионално и по-евтино управление**
- **Ефективност на разходите и икономия от мащаба**
- **Ликвидност**
- Възможност за **инвестиране на временно свободни средства**.
- **Достъп до пазари** недостъпни или не толкова ефективни за индивидуално инвестиране
- **Данъчни облекчения**
- **Строг нормативен контрол**
- Да се купят и продадат акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е **лесно**.

ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е насочено към инвеститори, търсещи комбинация от умерен риск, доход и капиталови печалби. ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД структурира и управлява портфейл от ценни книжа с **ниско до средно ниво на риск** и това е и рисковият профил на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на дружеството.

Типичният инвеститор в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е по правило индивидуалният инвеститор, склонен да рискува премерено и да вложи спестяванията си или част от тях в един алтернативен финансов инструмент, който дава възможност за постигане на по-висока доходност, от обикновен банков депозит, въпреки риска, който носи и без да бъде гарантиран положителен резултат от инвестицията. Целта на инвеститора в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е активите, които е вложил да бъдат увеличавани плавно и последователно, чрез сравнително постоянна доходност, като в същото време бъдат минимизирани риска, непостоянството и променливостта на портфейла му от ценни книжа, както е например при такъв, съставен единствено от акции.

За инвеститора в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е характерна склонността към овладян и контролиран риск. Това е човек, който с доходите си успява да посрещне

ежедневните си разходи и има възможност да мисли за бъдещето в средносрочен и дългосрочен план.

Инвеститорът в акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД не е задължително активен участник на капиталовия пазар нито е нужно да разбира и познава пазара на ценни книжа, но инвестиционната му култура позволява да осъзнава, че спестяванията му могат да бъдат вложени в различен инвестиционен инструмент от обикновен банков депозит или недвижим имот.

Дейността на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД е насочена и към банки, колективни схеми за инвестиране, пенсионни и застрахователни дружества и други фирми, на които законодателството не забранява да влагат част от активите си в портфейли от ценни книжа. Това са инвеститори, които биха желали да диверсифицират риска на собствените си портфейли от ценни книжа или да инвестират временно свободните си парични средства.

2.5. Категории активи, в които на инвестиционното дружество е разрешено да инвестира, включително информация по т. 2.5. от Приложение 8 на Наредба 2

ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД може да инвестира във всички ценни книжа, описани в т. 2.1. от настоящия Проспект, включително и в деривативни финансови инструменти с цел хеджиране на риска при сделки с ценни книжа. За изпълнение на своите инвестиционни цели инвестиционното дружество може да осъществява срочни сделки за придобиването и продажбата на ценни книжа, както и договори с уговорка за обратно изкупуване (репо сделки). Възможните последици от използването на деривативните финансови инструменти са сведени до намаляване на потенциалните загуби от дадени позиции или осигуряване на възможност за придобиване или разпореждане с ценни книжа на определена дата в бъдещето по предварително договорена цена. Рисковият профил на инвестиционното дружество ограничава сделките с дериватни инструменти до спазване на инвестиционните цели и политика на фонда.

2.6. Категории активи по чл. 195 ЗППЦК, различни от ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Възпроизвеждане на индекс, съставен от дялови или дългови ценни книжа

Към момента инвестиционното дружество не инвестира основно в активи, различни от ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Инвестиционната му политика и стратегия не включва възпроизвеждане на индекс от дялови и/или дългови ценни книжа.

2.7. Колебания (волатилност) на нетната стойност на активите на инвестиционното дружество поради състава или техниките за управление на портфейла му.

Нетната стойност на активите на инвестиционното дружество е волатилна дотолкова, доколкото може да се променят цените на ценните книжа, включени в портфейла му. Портфейлът на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е съставен от книжа с различно ниво на риск. Дълговите ценни книжа допринасят за стабилност и умерена доходност. Движението в цените на дяловите ценни книжа е доста по-волатилно, но диверсификацията по отрасли и емитенти не позволява то да се отрази рязко върху нетната стойност на активите на една акция.

3. Икономическа информация

3.1. Данъчен режим

Към датата на актуализация на Проспекта за дружеството и акционерите му е валиден данъчен режим, както следва :

Съгласно чл. 174 от Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО), **колективните инвестиционни схеми, които са допуснати за публично предлагане по реда на ЗППЦК, не се облагат с корпоративен данък .**

Съгласно чл. 194, ал. 1 от ЗКПО доходите на чуждестранни юридически лица (с изключение на случаите, когато дивидентите се реализират от чуждестранното юридическо лице чрез място на стопанска дейност в страната), на местни юридически лица, които не са търговци (включително на общини) от дивиденти от акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, в случай че такива бъдат

гласувани от Общото събрание на акционерите на дружеството, се облагат. Към датата на актуализация на Проспекта размерът на този данък е 5 на сто върху брутния размер на дивидентите и се удържа при източника (ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД). Този ред на облагане не се отнася до местни юридически лица – търговци. Търговец по смисъла на Търговския закон (ТЗ) е всяко лице, което извършва някоя от посочените в чл. 1, ал. 1 от ТЗ сделки или е търговско дружество или кооперация (с изключение на жилищностроителните кооперации), или е образувало предприятие, което по предмет и обем изисква неговите дела да се водят по търговски начин. Сумите от дивиденти, получени от тези лица не се облагат с данък при източника.

С окончателен данък се облагат доходите от дивиденти в полза на местно или чуждестранно физическо лице от източник в България. Към момента на актуализация на Проспекта, данъкът е в размер на 5 % върху брутната сума на дивидента, определена с решението за разпределяне на дивиденти.

За Юридическите лица и неперсонифицирани дружества – акционери в ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД данъчният финансов резултат (счетоводната печалба/загуба) се намалява с печалбата, определена като положителната разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на акции на инвестиционното дружество по сделки, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа. Инвеститорите следва да имат предвид, че счетоводният финансов резултат се увеличава със загубата, определена като отрицателната разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на акциите на инвестиционното дружество, когато сделката е сключена на регулиран български пазар на ценни книжа.

Съгласно чл. 196 от ЗКПО, не се облагат с данък при източника доходите от разпореждане с акции на колективни инвестиционни схеми (каквато е ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД), когато разпореждането е извършено на регулиран български пазар на ценни книжа. Разпореждането се счита за извършено на регулиран български пазар на ценни книжа и когато сделката е сключена при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми, допуснати до публично прелане по реда на ЗППЦК.

Доходите на физически лица – акционери в ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД от сделки с акции инвестиционни дружества, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа, не подлежат на облагане.

В допълнение, разпоредбата на § 1, т. 11, б. б) от Допълнителните разпоредби на Закона за данъците върху доходите на физическите лица определя сделките, сключени при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми, които са допуснати за публично предлагане в Република България по реда на ЗППЦК като “сделки, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа”, т.е. **акционерите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не дължат данък при реализиране на евентуална печалба при продажба на акциите си обратно на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД.**

Чуждестранните лица - акционери на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД следва да имат предвид, че когато между Република България и съответната чужда държава, чието местно лице е получателят на дохода, има сключена Спогодба за избягване на двойното данъчно облагане, нейните разпоредби имат приоритет пред българското вътрешно законодателство, като се прилага Процедура за прилагане на спогодбите за избягване на международното двойно данъчно облагане на доходите и имуществото по отношение на чуждестранни лица по глава 16, раздел III от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

3.2. Такси (комисионни) при покупка и продажба на акции

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД е осигурило мрежа от офиси (гишета), където инвеститорите могат да подават поръчки за покупка и продажба на акциите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“. Това са офисът на Управляващото дружество и клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект.

В случай че извършват покупка или продажба на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД през тази мрежа, акционерите не заплащат никакви брокерски такси и комисионни, свързани с осъществяването на реална сделка по емитирането или обратното изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД.

Сделки с акциите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД могат да се сключват и на "Българска Фондова Борса – София" АД чрез лицензиран инвестиционен посредник. В тези случаи може да се наложи на инвеститорите да заплатят такси и комисионни по тарифата на съответния инвестиционен посредник, когото използват, както и такса в полза на "БФБ – София" АД, която, към момента за сделки с ценни книжа (различни от акции и облигации) е 0,03% от стойността на сделката и обичайно се включва в комисионната на инвестиционния посредник.

3.3. Други възможни разходи и такси

Инвеститорите придобиват акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД по емисионна стойност и заявяват тяхното обратно изкупуване по цена на обратно изкупуване.

В емисионната стойност на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не се включват разходи по емитиране, т.е. тя е равна на нетната стойност на активите на една акция.

В цената на обратното изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не се включват разходи по обратно изкупуване, т.е. тя е равна на нетната стойност на активите на една акция.

Инвеститорите заплащат такса по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД при :

- Получаване на потвърждение за сключена сделка по пощата;
- Издаване на депозитарна разписка;
- Поемане на акциите му от подсметка на друг инвестиционен посредник по подсметка на Управляващото дружество в "Централен депозитар" АД и обратно;
- Инвеститорите заплащат и такса за изпълнение на поръчка за отказ, в случай, че такава бъде предвидена, по Тарифата на "ОББ Асет Мениджмънт" АД.

Инвеститорите заплащат и съответните банкови такси за извършените от тях преводи.

Ежедневно се начисляват всички дължими от ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД разходи :

- Възнаграждение на Управляващото дружество, Банката-депозитар и регистрирания одитор;
- За надзор;
- Такси на "Централен депозитар" АД;
- За поддържане на регистрация на регулиран пазар;
- Маркетинг и реклама;
- Амортизация (в случай, че ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД придобие дълготрайни активи) и други.

Съгласно сключения Договор за управление между ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всички разходи, свързани с дейността на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД (които се заплащат със средства на инвестиционното дружество) не могат да надвишават 5% от средната годишна нетна стойност на активите по баланса на дружеството.

В случай, че разходите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, включително и по изплащане на годишното възнаграждение на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, надвишат ограничението, посочено в Договора за управление, те се поемат от Управляващото дружество, като ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД ги възстановява на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, при спазване на уговореното в Договора, в рамките на следващите 5 /пет/ години, освен ако този срок не бъде удължен, с изрично решение на Съвета на директорите на Инвестиционното дружество.

4. Търговска информация

Съгласно чл. 193, ал.1 от ЗППЦК и чл. 23, ал. 1 от Устава на дружеството, ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД е задължено постоянно да издава и предлага акциите си на инвеститорите и по искане на акционерите си да ги изкупува обратно, освен в случаите на временно спиране на издаването (продажбата) и обратното изкупуване на акции на Инвестиционното дружество, както и след вземане на решение за преобразуване на инвестиционното дружество. Обратно изкупените акции се обезсилват.

Разпоредбите на чл. 187а-187е от Търговския закон не се прилагат по отношение на дейността по обратно изкупуване на акции на инвестиционното дружество.

Предмет на издаване (продажба) и обратно изкупуване са неограничен брой обикновени непривилегирани, безналични и поименни акции с право на един глас, които ИД "ОББ

Балансиран Фонд" АД издава и изкупува обратно постоянно, в съответствие с редовно постъпилите поръчки за покупка или обратно изкупуване, условията за което са описани по-долу в Проспекта.

Капиталът на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД е равен на нетната стойност на активите му, разпределен на акции, чиито брой се променя в резултат на продажбата или обратното изкупуване на акции на инвестиционното дружество. При учредяването на Инвестиционното дружество емисионната стойност на една негова акция е равна на номиналната. С последните промени в Устава на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, приети на Извънредното общо събрание на акционерите, проведено на 24.11.2006 г., емисионната стойност на една акция е равна на нетната стойност на активите на една акция.

Дейността на Управляващото дружество по приемане на поръчки във връзка с акции на инвестиционното дружество се осъществява при съответно прилагане на разпоредбите за инвестиционните посредници.

При първоначално подаване на поръчка, се сключва договор между клиента и Управляващото дружество и въз основа на него се подават поръчки за всеки конкретен случай.

Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД предвижда възможност поръчки във връзка с акции на управлявани от него колективни инвестиционни схеми да бъдат подавани чрез електронни документи, подписани с универсален или усъвършенстван електронен подпис.

4.1. Условия и ред за покупка и обратно изкупуване на акции

Дейността по издаване (продажба) и обратно изкупуване на акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД се осъществява от Управляващото дружество, с което инвестиционното дружество има сключен договор за управление, от името и за сметка на инвестиционното дружество.

Управляващото дружество осигурява мрежа от офиси ("гшета"), където се приемат поръчки за покупка и обратно изкупуване на акции и се осъществяват контакти с инвеститорите и акционерите на инвестиционното дружество. Това са офисът на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и клоновете на "Обединена българска банка" АД, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект.

Функциите, които Управляващото дружество делегира на „Обединена Българска Банка“ АД по силата на сключения Договор за агентство, включват:

1. приемане на поръчки, във връзка с акции/дялове на управляваните от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД колективни инвестиционни схеми и предаването им за изпълнение на управляващото дружество;
2. обслужване на наредени плащания по приетите поръчки за покупка, съответно обратно изкупуване на акции/дялове на управляваните колективни инвестиционни схеми.
3. осъществяване на контакти с потенциални инвеститори и акционерите/притежателите на дялове на колективните инвестиционни схеми, управлявани от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.
4. извършване на маркетинг и реклама на дейността на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и на управляваните от него колективни инвестиционни схеми.

Поръчки за емитиране и обратно изкупуване на акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД се приемат от упълномощени служители на ОББ АД и „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всеки работен ден в рамките на работното време с клиенти на Банката и Управляващото дружество. Поръчки за покупка чрез клон на ОББ АД могат да бъде подадени, само ако инвеститорият има вече открита или открие разплащателна сметка в ОББ АД. В случай, че той не желае да открие такава, този вид поръчки могат да бъдат подавани само в офиса на Управляващото дружество. Поръчките подадени след 15:00 ч. се изпълняват по цената, определена на следващия работен ден.

Поръчките за издаване и обратно изкупуване на акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД стават неотменяеми ако инвеститорият не е подал поръчка за отказ до 15.00 ч. на същия работен ден, през който са подадени. За поръчки, подадени след 15:00 ч., поръчки за отказ се приемат до 15:00 ч. на следващия работен ден. След това, поръчките за издаване или обратно изкупуване стават неотменяеми.

Поръчките за покупка и обратно изкупуване на акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД се изпълняват по емисионна стойност, съответно цена на обратно изкупуване, които се изчисляват от Управляващото дружество, под контрола на Банката-депозитар към края на всеки работен ден. Например, ако инвеститорът подаде поръчка за покупка или обратно изкупуване в сряда, за тази поръчка са валидни цените, които се определят същия работен ден и се обявяват публично в четвъртък (или на следващия работен ден, ако четвъртък е обявен за неработен). Всички поръчки за покупка или обратно изкупуване, получени в периода между две изчисления на емисионната стойност и на цената на обратно изкупуване, се изпълняват по една и съща стойност.

В случай, че инвеститорът желае допълнителни услуги по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, той следва да осигури наличност по сметката си за тези такси (ако подава поръчката в клон на ОББ АД) или да преведе сумата на таксите по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД.

Подаване на поръчки за издаване (продажба) и обратно изкупуване на акции на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с дялове/акции на КИС, и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с ценни книжа. Изискването по предходното изречение не се прилага при подаване на поръчки чрез лицензиран инвестиционен посредник.

Акционер на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, негов представител или пълномощник може да подаде в клон на ОББ АД или в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД поръчка за едновременна продажба на акции от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и покупка на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД. В поръчката акционерът посочва броя акции, които желае да бъдат обратно изкупени. Тези акции се умножават по нетната стойност на активите на една акция, изчислена за деня на подаване на поръчката и за така получената сума се закупуват дялове от съответния договорен фонд.

Подлежащата на получаване сума се разделя на нетната стойност на активите на един дял на съответния договорен фонд и се получава броят дялове, които се придобиват от него. В този случай дялове се придобиват срещу цялата подлежаща на получаване сума, като броят им се закръглява до четвъртия знак след десетичната запетая и не се извършва възстановяване на суми.

За изпълнението на поръчката инвеститорът не заплаща такса по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

Същият ред се прилага и при едновременна продажба на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, и покупка на акции от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. Подлежащата на получаване сума се разделя на нетната стойност на активите на една акция на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и се получава броят акции, закръглен до по-малкото цяло число, които инвеститорът придобива от ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД. Остатъкът от сумата се възстановява на инвеститора в 3-дневен срок от датата на изпълнение на поръчката.

При подаване на поръчка за едновременна продажба на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и покупка на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно, инвеститорът следва да осигури по сметката си (ако подава поръчката в клон на ОББ АД) наличност за предвидените по Тарифата на Управляващото дружество такси (в случай, че желае допълнителни услуги) или да ги преведе по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД.

В случай, че инвеститорът не продава цялото притежавано от него количество акции/дялове и желае издаване на депозитарна разписка за остатъка, както и за новопридобитите акции/дялове, той следва да осигури средства за покриване на таксата за издаване на депозитарна разписка за покупката, а за остатъка от притежаваните акции/дялове подава отделна поръчка за издаване на депозитарна разписка.

4.2. Инвестиционни отдели

ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД няма различни инвестиционни отдели, съответно не са определени условия и ред за преминаване от един отдел към друг и дължимите за това такси.

4.3. Условия и ред за разпределяне и изплащане на дивидентите от акции на Инвестиционното дружество

Разпоредбите на Търговския закон и ЗППЦК, към момента на изготвяне на настоящия проспект, забраняват авансово разпределяне на дивиденди.

Решение за разпределение на печалбата на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД се взема от Общото събрание на акционерите на дружеството.

В случай, че Общото събрание на акционерите вземе решение за разпределяне на дивиденди в съответствие с изискванията на ЗППЦК и Търговския закон, те подлежат на данъчно облагане.

Дивиденди на акционерите на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД могат да бъдат изплащани само в пари.

Право на дивидент имат съответно само лицата по предоставен от Централния депозитар списък на акционерите към датата по чл. 115б ЗППЦК.

Дивидентите се разпределят в абсолютен размер за всяка акция. Дружеството е длъжно да изплати на акционерите гласувания на общото събрание дивидент в 3-месечен срок от провеждането му.

ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД незабавно уведомява заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" в Комисията за финансов надзор, Централния депозитар и регулирания пазар за решението на общото събрание относно вида и размера на дивидента, както и относно условията и реда за неговото изплащане.

4.4. Честота, място и начин на публикуване или оповестяване на информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите.

Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите се определят на основата на нетната стойност на активите на една акция от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД под контрола на Банката-депозитар, съгласно приети от Инвестиционното дружество и одобрени от КФН Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите.

Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите се определят всеки работен ден от седмицата до 17:00 часа. Ако даден работен ден е обявен официално за неработен, изчисляването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите се извършва на първия следващ работен ден.

Управляващото дружество, от името на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД, всеки работен ден, следващ деня на определяне, обявява емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на акциите на Инвестиционното дружество :

- Във в. "Пари", който е централният ежедневник по чл.190 от ЗППЦК;
- На регулирания пазар, на който акциите на Инвестиционното дружество са приети за търговия ("БФБ – София" АД);
- В Комисията за финансов надзор, управление "Надзор на инвестиционната дейност";
- На местата за продажба и обратно изкупуване на акции, съгласно Приложение № 1 към настоящия Проспекта.

5. Допълнителна информация

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект, финансовите отчети на ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД и да получат друга допълнителна информация на адресите, посочени в т.5.2.

5.1. Надзорна държавна институция

Надзорна институция на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД :

Комисия за финансов надзор,

1000 София

пл. "Света Неделя" № 6

e-mail: bg_fsc@fsc.bg,

тел. 940 49 99,

факс: 980 26 47

интернет страница : www.fsc.bg

Номер и дата на разрешението за извършване на дейност като Инвестиционното дружество:
Решение № 747- ИД от 13.10.2004 г. на Комисията за финансов надзор

5.2. Информация за мястото, времето и начина, по който може да бъде получена допълнителна информация, включително адрес, телефон, работно време и лице за контакти.

Инвеститорите могат да се запознаят с Устава и Проспектите на дружеството, както и да получат допълнителна информация всеки работен ден от 8:30 до 17:00 часа :

- В офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД : бул. “Тодор Александров” № 9, гр. София, България, тел.: (+359 2) 811 3760, 811 3761, 811 3762, 811 3763, 811 3764, 811 3765, 811 3766, 811 3767, 811 3775, 811 3776, 811 3777, 811 3778; факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : ubbam@ubb.bg, лица за контакти : Анна Колева, Катина Пейчева, Елена Сотирова, Цанко Арабаджиев, Тихомир Ненов, Бончо Иванов, Мариета Дамянова, Стоянка Велева;
- Директор „Връзки с инвеститорите“ на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД на адрес : бул. “Тодор Александров” 9, гр. София, България, тел.: (+359 2) 811 3764, факс: (+359 2) 811 3769, електронна поща : ubbbf@ubb.bg, Стоянка Велева;
- В клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към Проспекта.

Проспектът е достъпен и в Интернет на адрес : www.ubbam.bg; www.ubb.bg.

5.3. Дата на актуализиране на проспекта: 30.01.2008 г.

За „ОББ Асет Мениджмънт“ АД:

Катина Пейчева
Изпълнителен директор

Светлана Коева-Каранджулова
Прокурист