

ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

Наименование на продукта: ДОГОВОРЕН ФОНД "АКТИВА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД" (Фондът), Булстат: 175373078, ISIN: BG9000018077.

Данни за лиценза: Разрешението за организиране и управление на договорния фонд е издадено от КФН - Разрешение № 55-ДФ/30.10.2007 г. въз основа на Решение № 1234-ДФ/26.09.2007 г.

Наименование на създателя на продукта: Управляващо дружество „Актив Асет Мениджмънт“ АД („Управляващото дружество“), ЕИК 175263888, лицензирано в България и поднадзорно на КФН и не е част от икономическа група.

Уебсайт на създателя на продукта: www.activabg.com

Позвънете на 02/ 9021931 за повече информация.

КФН е натоварена с надзора на Управляващото дружество във връзка с този основен информационен документ („ОИД“).

Дата на последно изменениена ОИД: 19.04.2024г.

Какъв е този продукт?

Вид: "АКТИВА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД" е договорен фонд по смисъла на чл. 5, ал. 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране. Фондът е колективна инвестиционна схема, която представлява обособено имущество с цел колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други предвидени в закона ликвидни финансови активи, на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове, и действа на принципа на разпределение на риска. Фондът постоянно издава (продава) и изкупува обратно своите дялове, освен в случаите на временно спиране на продажбата/обратното изкупуване, предвидени в закона.

Срок: Фондът е създаден за неограничен срок. УД има право да вземе решение за прекратяване на Фонда по реда на българското законодателство. Фондът може да бъде автоматично прекратен при отнемането на лиценза му от КФН.

Депозитар: "Обединена Българска Банка" АД, ЕИК 000694959

Държава, в която се предлага продукта: Република България и Федерална Република Германия.

Цели: Основни цели на Договорния Фонд са нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен доход при поемане на умерен до висок риск и осигуряване на ликвидност на инвестициите на притежателите на дялове. Фондът инвестира преимуществено в акции, търгувани на регулиран пазар в България. Фондът ще инвестира и в дългови ценни книжа и инструменти с фиксирана доходност, предимно с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения. Инвестиционната стратегия на Договорния Фонд предвижда реализирането на капиталови печалби от ценни книжа, приходи от дивиденди/доходи от дялови ценни книжа, както и текущи доходи от дългови ценни книжа и други финансови инструменти. За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на портфейла от ценни книжа, финансови активи и парични средства. За постигане на основните си инвестиционни цели Фондът може да прилага подходящи стратегии за предпазване от пазарен, валутен и други рискове ("хеджиране"): сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Фондът може да инвестира в дългови ценни книжа издадени от дружества, правителства и други субекти и за тях няма изискване за минимален кредитен рейтинг.

Основни фактори, от които зависи възвръщаемостта на Фонда: неговата инвестиционна стратегия и профил на риска, инвестиционния хоризонт на инвеститорите, разходите им, свързани с придобиване на дялове и др. Предвид рисковия профил на Фонда, неговата инвестиционна политика и очакваната му възвръщаемост, той не е подходящ за инвеститори, които желаят да изтеглят инвестицията си преди 5-тата година. Фондът е активно управляван и няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван, и не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор, или на определени класове активи.

Целеви непрофесионален инвеститор: Инвестирането в дялове на Фонда е подходящо за български и чуждестранни физически лица, фирми и институции, които желаят да инвестират част от средствата си на финансовите пазари, в диверсифициран продукт, структуриран предимно от акции, при високо ниво на риск и възможност за постигане на по-висока доходност.

Фондът е предназначен за инвеститори със основни познания и опит с финансови продукти, които знаят, че могат да загубят част или цялата инвестиция. Времевият хоризонт на инвестицията е 5 години.

Получаване на допълнителна информация за Фонда, както и безплатно предоставяне на копие от проспекта, от последния годишен и всички последващи шестмесечни отчети на български език, може да се осъществи в офиса на Управляващото Дружество в гр. София 1592, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43, всеки работен ден от 09.00 часа до 17.00 часа, на тел.: 02/9021931, e-mail: office@activabg.com; както и на интернет страницата на Дружеството: www.activabg.com.

Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дялове на Фонда се оповестяват на Интернет страницата на Управляващото дружество: www.activabg.com, на Интернет страницата на Българската асоциация на управляващите дружества: www.baud.bg, както и в офисите осигурени от Управляващото дружество.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщен показател за риска (ОПР)



Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

ОПР информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7: (1=„най-нисък риск“, 2=„нисък риск“, 3=„среднонисък риск“, 4=„среден риск“, 5=„средновисок риск“, 6=„втори по значение риск“, 7=„най-висок риск“) среднонисък риск. ОПР има за цел да предостави насока относно новото на риска на фонда и потенциала му за реализиране на доход. Колкото по-голямо е числото, толкова по-голям е потенциала за растеж, но и риска да загубите пари. Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Ако не може да Ви се плати дължимото (от наша страна), бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

Съществени рискове, които може и да не са подходящо обхванати от ОПР: ликвиден, кредитен, риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти, данъчен, регулативен, политически, оперативен, инфлационен, валутен.

Сценарии за резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при Фонда през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

| Препоръчителен период на държане: | | 5 години | |
|-----------------------------------|---|---|---|
| Примерна инвестиция: | | [10 000 лева] | |
| | | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 5 години |
| Сценарии | | | |
| Минимална възвръщаемост | Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло. | | |
| Кризисен сценарий | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 6,692 лв. | 9,229 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -33.08% | -7.71% |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 9,287 лв. | 9,655 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -7.13% | -3.45% |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 9,965 лв. | 9,962 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -0.35% | -0.38% |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 11,015 лв. | 10,233 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | 10.15% | 2.33% |

Сценариите за резултатите при препоръчителния период на държане – 5 години възникват за следните периоди: песимистичен – 04.04.2015 - 04.04.2020г.; умерен 04.10.2016 - 04.10.2021г.; оптимистичен – 04.01.2019 - 04.01.2024г.

Всеки от сценариите е разработен на база инвестиция във Фонда, съответно за използвания референтен показател по отношение на всеки подпериод.

Какво става, ако Управляващото дружество не е в състояние да изплати дължимото?

Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция и съществува риск да не възстановите инвестицията си в пълен размер. Управляващото дружество съхранява активите на Фонда в банката депозитар. Активите на Фонда са отделени както от активите на Управляващото дружество, така и от активите на банката депозитар. Банката депозитар не отговаря за задълженията си към своите кредитори с активите на Фонда. При несъстоятелност или еквивалентна процедура на банката депозитар и/или на трето лице, на което са делегирани функции, както и в случаите на поставяне на банката депозитар под особено надзор, активите на Фонда не могат да бъдат разпределени между или осребрени в полза на кредиторите на банката депозитар и/или на третото лице, а се прехвърлят на нов депозитар.

Какви са разходите?

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост);
- за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 10 000 лева.

Разходи във времето

| | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след препоръчителен период на държане |
|------------------------------------|---|---|
| Общо разходи | 173 лв. | 821 лв. |
| Годишно отражение на разходите (*) | 1.73 % | 1.64 % |

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 1.26 % преди приспадане на разходите и -0.38 % – след това.

Елементи на разходите

| Еднократни разходи - първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията | Ако изтеглите инвестицията след 1 година |
|---|--|
| Първоначална такса | Не начисляваме първоначална такса. |
| Такса при изтегляне на инвестицията | Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията. |
| Текущи разходи | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | 1.58 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата 2023 година. |
| Разходи по сделки | 0.15 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме. |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | |
| Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение | При този продукт няма такса за постигнати резултати. |

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 5 години

Препоръчителният период на държане е определен с оглед инвестиционните цели и политика на Фонда, както и с характеристиките на типичния инвеститор. Управляващото дружество изкупува обратно дяловете на Фонда всеки работен ден, при условията и по реда, предвидени в правилата и проспекта на Фонда, освен когато обратното изкупуване е спряно.

Обратното изкупуване на дяловете се извършва по цена, равна на нетната стойност на активите на един дял. Не се дължат специални такси при обратно изкупуване преди препоръчителния период.

Как мога да подам жалба?

В случай че желаете да подадете жалба във връзка с Фонда или Управляващото дружество, можете да се свържете с нас на телефон 02/9021931 или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: в гр. София 1592, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43 или по електронна поща на office@activabg.com.

Жалби, в зависимост от естеството им, могат да се подават и до:

- ✓ КФН на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Будапеща“ 16, на е-mail: delovodstvo@fsc.bg, или в електронна форма на интернет страницата на КФН: www.fsc.bg;
- ✓ Комисия за защита на потребителите (КЗП) на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Врабча“ № 1, ет. 3, 4 и 5 или в регионален център на КЗП в страната или в електронна форма на интернет страницата на КЗП: www.kzp.bg.

Друга полезна информация?

Управляващото дружество оповестява информация за резултатите на Фонда за минали периоди на Интернет страницата на Управляващото дружество www.activabg.com. Информацията се представя за период от 10 години.

Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация. Допълнителна информация относно Продукта, включително информация за възвращаемостта на Фонда за предходните 10 години и информация за сценариите за резултатите за минали периоди е налична в секция „Документи“ на Фонда.

Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на Интернет страницата на Управляващото дружество www.activabg.com