

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Ziel

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen alternativen Investmentfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses alternativen Investmentfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Produkt

Produktname: INVESTMENTFONDS „ACTIVA HIGH YIELD FUND“ (der Fonds), Bulstat: 175373078, ISIN: BG9000018077.

Angaben zur Lizenz: Die Genehmigung für die Organisation und Verwaltung des Investmentfonds wurde von der Entscheidung Nr. 55-ДФ/30.10.2007 der Kommission für Finanzaufsicht, basierend auf der Entscheidung Nr. 1234-ДФ/26.09.2007 erteilt.

Name des Produktherstellers: Verwaltungsgesellschaft Activa Asset Management AD (die "Verwaltungsgesellschaft"), UIC 175263888, in Bulgarien zugelassen und von der Kommission für Finanzaufsicht beaufsichtigt.

Website des Produktherstellers: www.activabg.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer 02/ 9021931.

Die FSC ist mit der Beaufsichtigung der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf diese wesentliche Anlegerinformationen ("WAF") beauftragt.

Datum der Ausstellung der WAF: 19.04.2024.

Was ist dieses Produkt?

Typ: "ACTIVA HIGH YIELD FUND" ist ein Investmentfonds im Sinne von Artikel 5, Absatz 2 des Gesetzes über die Tätigkeit von kollektiven Kapitalanlagen und die anderen Organismen für gemeinsame Anlagen. Der Fonds ist eine kollektive Kapitalanlage, die ein Vermögen darstellt, das zum Zweck der gemeinsamen Anlage in Wertpapieren oder anderen gesetzlich vorgesehenen liquiden Finanzanlagen von Geldmitteln bestimmt ist, die durch das öffentliche Angebot von Anteilen aufgebracht wurden, und arbeitet nach dem Grundsatz der Risikostreuung. Der Fonds gibt ständig Anteile aus (verkauft) und nimmt sie zurück, außer in den gesetzlich vorgesehenen Fällen einer vorübergehenden Aussetzung des Verkaufs/der Rücknahme.

Laufzeit: Der Fonds wird auf unbestimmte Dauer eingerichtet. Die Verwaltungsgesellschaft hat das Recht, einen Beschluss zur Auflösung des Fonds gemäß den bulgarischen Rechtsvorschriften zu fassen. Der Fonds kann automatisch aufgelöst werden, wenn seine Zulassung von der Bulgarische Kommission für Finanzaufsicht widerrufen wird.

Verwahrstelle (Depotbank): United Bulgarian Bank AD, UIC 000694959

Land, in dem das Produkt angeboten wird: Land, in dem das Produkt angeboten wird:

Ziele: Die Hauptziele des Investmentfonds sind die Steigerung des Wertes der Anlagen der Anteilhaber durch die Erzielung des höchstmöglichen Ertrages bei Übernahme eines mäßigen bis hohen Risikos und die Gewährleistung der Liquidität der Anlagen der Anteilhaber. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien, die an einem geregelten Markt in Bulgarien gehandelt werden. Der Fonds wird auch in Schuldverschreibungen und festverzinsliche Instrumente investieren, vor allem um die Liquidität auch in Zeiten von Marktverwerfungen zu erhalten. Die Anlagestrategie des Investmentfonds sieht die Erzielung von Kapitalgewinnen aus Wertpapieren, Erträgen aus Dividenden/Aktien sowie laufenden Erträgen aus Schuldtiteln und anderen Finanzinstrumenten vor. Um die Anlageziele zu erreichen, wird eine Strategie der aktiven Verwaltung des Portfolios von Wertpapieren, Finanzanlagen und monetären Ressourcen umgesetzt. Um seine wichtigsten Anlageziele zu erreichen, wendet der Fonds geeignete Strategien zur Absicherung gegen Markt-, Währungs- und andere Risiken ("Hedging") an: Geschäfte mit Optionen, Terminkontrakten, Swaps und anderen Derivaten.

Zielgruppe Privatanleger: Die Anlage in die Anteile des Fonds ist für bulgarische und ausländische Privatpersonen, Unternehmen und Institutionen geeignet, die bereit sind, einen Teil ihrer Mittel auf den Finanzmärkten in ein diversifiziertes Produkt zu investieren, das hauptsächlich aus Aktien besteht, wobei das Risiko hoch ist und die Möglichkeit besteht, eine höhere Rendite zu erzielen.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sowie ein kostenloses Exemplar des Verkaufsprospekts, des letzten Jahresberichts und aller nachfolgenden Halbjahresberichte in bulgarischer Sprache sind im Büro der Verwaltungsgesellschaft in Sofia 1592, Bezirk Iskar, Blvd. Christopher Columbus 43, jeden Werktag von 09:00 bis 17:00 Uhr, tel. 02/9021931, E-Mail: office@activabg.com; sowie auf der Website der Gesellschaft: www.activabg.com.

Der Ausgabewert und der Rücknahmepreis der Fondsanteile werden auf der Website der Verwaltungsgesellschaft: www.activabg.com, auf der Website des bulgarischen Verbands der Verwaltungsgesellschaften: www.baud.bg, sowie in den von der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellten Geschäftsräumen bekannt gegeben.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Standardisierter Risikoindikator (SRI)



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der SRI hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit eines Geldverlustes für dieses Produkt aufgrund der Marktdynamik ist, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikokategorie 3 von 7 eingestuft: (1= "geringstes Risiko", 2= "geringes Risiko", 3= "mittleres geringes Risiko", 4= "mittleres Risiko", 5= "mittleres hohes Risiko", 6 = "zweitwichtigstes Risiko", 7= "höchstes Risiko") mittel-geringes Risiko. SRI soll eine Orientierung über das Risikoniveau des Fonds und sein Ertragspotenzial geben. Je höher die Zahl, desto höher das Wachstumspotenzial, aber auch das Risiko, Geld zu verlieren. Die niedrigste Kategorie ist keine risikofreie Anlage.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der Marktdynamik; daher können Sie Ihre gesamte Anlage oder einen Teil davon verlieren.

Wenn wir nicht in der Lage sind, die fälligen Beträge auszuzahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Wesentliche Risiken, die durch SRI nicht angemessen abgedeckt werden können: Liquidität, Kreditrisiko, Risiko von Anlagen in derivativen Finanzinstrumenten, steuerliche, regulatorische, politische, operative Risiken, Inflation, Währung.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Werte beinhalten alle mit dem Produkt selbst verbundenen Kosten, aber möglicherweise nicht alle Kosten für Ihren Berater oder die Person, die Ihnen das Produkt anbietet. Diese Werte berücksichtigen nicht Ihren Steuerstatus, der Ihre Rendite beeinflussen kann.

Die Rendite dieses Produkts hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktdynamik ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die vorgestellten Szenarien - pessimistisch, moderat und optimistisch - veranschaulichen die ungünstigsten, durchschnittlichen und günstigsten Ergebnisse für den Fonds in den letzten 10 Jahren. Die künftige Marktdynamik kann sich von der beobachteten stark unterscheiden.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Investitionsbeispiel:		(10 000 BGN)	
		Wenn Sie Ihre Investition nach 1 Jahr abziehen	Wenn Sie Ihre Investition nach 5 Jahren abziehen
Szenarien			
Mindestrendite			
Sie könnten Ihr investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.			
Krisenszenario	Was würden Sie nach Abzug der Kosten erhalten	BGN 6,692	BGN 9,229
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-33.08%	-7.71%
Pessimistisches Szenario (*)	Was würden Sie nach Abzug der Kosten erhalten	BGN 9,287	BGN 9,655
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-7.13%	-3.45%
Moderates Szenario (*)	Was würden Sie nach Abzug der Kosten erhalten	BGN 9,965	BGN 9,962
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-0.35%	-0.38%
Optimistisches Szenario (*)	Was würden Sie nach Abzug der Kosten erhalten	BGN 11,015	BGN 10,233
	Durchschnittliche jährliche Rendite	10.15%	2.33%

Die Szenarien für die Ergebnisse für die empfohlene Haltedauer – 5 Jahre treten für folgende Zeiträume auf: pessimistisch – 04.04.2015 - 04.04.2020; moderat - 04.10.2016 - 04.10.2021; optimistisch - 04.01.2019 - 04.01.2024.

Was geschieht, wenn die Verwaltungsgesellschaft nicht in der Lage ist, die geschuldeten Beträge zu zahlen?

Die Anlagen in den Fonds sind nicht durch einen vom Staat eingerichteten Garantiefonds oder eine andere Art von Garantie garantiert. Die Verwaltungsgesellschaft verwahrt das Vermögen des Fonds bei einer Depotbank. Das Fondsvermögen ist sowohl vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft als auch vom Vermögen der Depotbank getrennt. Die Depotbank haftet mit dem Fondsvermögen nicht für ihre Schulden gegenüber ihren Kreditoren. Im Falle des Konkurses oder eines gleichwertigen Verfahrens der Depotbank und/oder eines Dritten, dem Funktionen übertragen wurden, sowie in Fällen, in denen die Depotbank unter besondere Aufsicht gestellt wird, können die Vermögenswerte des Fonds nicht unter den Kreditoren der Depotbank und/oder des Dritten aufgeteilt oder zu deren Gunsten zurückgekauft werden, sondern werden auf eine neue Depotbank übertragen.

Welche Kosten entstehen?

In den Tabellen sind die Beträge aufgeführt, die von Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kosten abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Die angegebenen Beträge sind Richtwerte und wurden auf der Grundlage eines indikativen Anlagebetrags und verschiedener möglicher Haltedauern berechnet.

Unsere Annahmen sind wie folgt:

- Im ersten Jahr erhalten Sie die investierten Mittel zurück (0% jährliche Rendite);
- für die übrigen Haltedauern gehen wir davon aus, dass die Produktergebnisse wie im moderaten Szenario dargestellt sind;
- 10.000 BGN wurden investiert.

Kosten im Zeitverlauf

	Wenn Sie Ihre Investition nach 1 Jahr abziehen	Wenn Sie Ihre Investition nach einer empfohlenen Haltedauer zurückziehen
Gesamtkosten	BGN 173.	BGN 821.
Jährliche Kostenauswirkung (*)	1.73 %	1.64 %

(*) Dies zeigt, wie die Kosten Ihre jährliche Rendite während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel Ihre Anlage am Ende der empfohlenen Haltedauer zurückziehen, wird die durchschnittliche jährliche Rendite voraussichtlich 1.26 % vor Kosten und -0.38 % danach betragen.

Kostenelemente

Einmalige Kosten - Ausgabeaufschlag und Rücknahmegebühr	Wenn Sie [Ihre Anlage] nach [1 Jahr/empfohlene Haltedauer] zurückziehen	
Ausgabeaufschlag	Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag.	0 BGN
Rücknahmegebühr	Wir erheben keine Rücknahmegebühr.	0 BGN
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.58 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Ausgaben des vergangenen Jahres.	bis zu 158 BGN
Transaktionskosten	0.15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung unserer Ausgaben für den Kauf und Verkauf des Basiswerts des Produkts. Der tatsächliche Wert variiert, je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.	bis zu 15 BGN
Nebenkosten unter außergewöhnlichen Umständen		
Performancegebühr und aufgeschobene Prämie	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	bis zu 0 BGN

Wie lange muss ich meine Anlage halten, und kann ich sie vorzeitig auszahlen lassen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wird unter Berücksichtigung der Anlageziele und -politik des Fonds sowie der Merkmale des typischen Anlegers festgelegt. Die Verwaltungsgesellschaft nimmt die Anteile des Fonds an jedem Geschäftstag zu den in den Vertragsbedingungen und im Verkaufsprospekt des Fonds vorgesehenen Bedingungen und Verfahren zurück, es sei denn, die Rücknahme wird ausgesetzt.

Die Rücknahme von Anteilen erfolgt zu einem Preis, der dem Nettoinventarwert pro Anteil entspricht. Bei einer Rücknahme vor Ablauf der empfohlenen Frist werden keine besonderen Gebühren fällig.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Falls Sie eine Beschwerde in Bezug auf den Fonds oder die Verwaltungsgesellschaft einreichen möchten, können Sie uns unter der Telefonnummer 02/9021931 kontaktieren oder uns Ihre Beschwerde an folgende Adresse senden: Sofia 1592, Bezirk Iskar, Blvd. Christopher Columbus 43 oder per E-Mail an office@activabg.com. Beschwerden können je nach ihrer Art auch an folgende Adresse gerichtet werden:

- ✓ Die Adresse der bulgarischen Kommission für Finanzaufsicht 1000 Sofia, Budapester Str. 16, E-Mail: delovodstvo@fsc.bg, oder in elektronischer Form auf der bulgarischen Kommission für Finanzaufsicht: www.fsc.bg;
- ✓ Kommission für Verbraucherschutz (KVS) unter der Adresse: 1000 Sofia, Slaveykov-Platz №4A oder in einem regionalen Zentrum der KVS im Land oder in elektronischer Form auf der Website der KVS: www.kzp.bg.

Andere praktische Informationen?

Die Verwaltungsgesellschaft veröffentlicht Informationen über die Wertentwicklung des Fonds für vergangene Zeiträume auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.activabg.com. Die Informationen werden für einen Zeitraum von 10 Jahren vorgelegt.

Es handelt sich um ein Dokument mit Schlüsselinformationen, das keinen Anspruch auf Vollständigkeit erhebt, sondern darauf abzielt, die wichtigsten Informationen zu präsentieren. Zusätzliche Informationen über das Produkt, einschließlich Informationen über die Rendite des Fonds für die letzten 10 Jahre und Informationen über die Performance-Szenarien für vergangene Zeiträume, sind in der Rubrik "Dokumente" des Fonds verfügbar.

Die Performance-Szenarien für vergangene Zeiträume werden monatlich berechnet und auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.activabg.com veröffentlicht.