

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:	ДФ „ЦКБ Прайвйт“	Наименование на създателя на продукта:	УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД
ISIN код:	BG9000001297	Позвънете за повече информация:	тел.: 02 / 923 47 12 (от 9:00 ч. до 16:00 ч. всеки работен ден)
Официален уебсайт:	www.ccbam.bg	Дата на издаване на ОИД:	27.03.2024 г.

Комисия за финансов надзор, Република България, е натоварена с надзора на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД във връзка с този основен информационен документ (ОИД).

Този договорен фонд може да се предлага в Република България. Депозитар на ДФ: „Тексим Банк“ АД. Булстат на ДФ: 177435518.

УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД е лицензирано в Република България с Решение № 42 – УД / 17.01.2007 г., допълнено с Решение № 61 – УД / 10.01.2019 г. на Комисията за финансов надзор и е поднадзорно на Комисия за финансов надзор, Република България. УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД е част от икономическата група на „Инвест Кепитъл“ АД. ДФ „ЦКБ Прайвйт“ е учреден и вписан с Решение № 290 – ДФ / 30.04.2020 г. на КФН.

Какъв е този продукт?

Вид

Договорен фонд (колективна инвестиционна схема от отворен тип, учредена съгласно ЗДКИСДПКИ/UCITS фонд)

Срок

Безсрочен

Цели

- Обект на инвестиции са основно акции на компании, разпределящи дивидент и дялове на разпределящи дивидент/доход колективни инвестиционни схеми (КИС) и други предприятия за колективно инвестиране (ПКИ).
- Фондът има право да инвестира в дългови ценни книжа, емитирани от дружества, правителства, общини.
- Инвестиционната стратегия на Фонда предвижда реализирането на текущи доходи под формата на дивиденти от включени в портфейла му акции, както и от разпределяне на дивиденти/доход от включени в портфейла му дялове на КИС и други ПКИ, както и активно управление на неговия портфейл от ценни книжа, финансови активи и парични средства.
- При нормални обстоятелства Фонда може да инвестира до 100% от активите си в акции. Акциите са рисков клас актив, поради което фонда е с високорисков профил. Възможно е при сътресения на фондовите борси и/или неблагоприятни пазарни условия, както и с цел поддържане на ликвидност, да се прибегне към инвестиции в дългови ценни книжа, инструменти на паричния пазар и банкови депозити, съгласно предвидените в Правилата на Фонда ограничения. Конкретната структура на активите зависи от моментните пазарни условия.
- За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на портфейла на фонда.
- Хеджирането с деривати е свързано с различни и по-високи рискове, отколкото при традиционните инвестиции. Факторите, които биха могли да определят резултата от хеджирането са доходност на активите, ликвидност на пазара и др. под. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще са успешни или ще доведат до по-добри резултати.
- Инвестициите на фонда са насочени предимно към акции на компании, търгувани на регулирани пазари в чужбина, които се очаква да разпределят редовно дивидент, както и в дялове на други КИС и на други ПКИ, лицензирани и извършващи дейност в чужбина, и разпределящи дивидент/доход.
- Разходите, свързани със сделки от портфейла, се заплащат от активите на фонда, което оказва влияние върху представянето на фонда.
- Препоръка: Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си преди препоръчителния срок от 7 години, който е функция на рисковия профил, инвестиционната политика и на очакваната възвръщаемост. Възвръщаемостта на продукта зависи пряко от представянето на притежаваните от Фонда активи за продължителен период от време, разходите на инвеститора за осъществяване на инвестицията си и др. фактори имащи временно отражение
- Фондът е активно управлявана рисков инвестиционна схема, без да следва индекс.
- Фондът издава и изкупува обратно дялове постоянно - всеки работен ден.
- Фондът не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор.
- Фондът разпределя като доход между притежателите на дялове пълния размер на получените дивиденти/доходи от акции на компании и дялове на КИС и други ПКИ, включени в портфейла му. Други доходи на Фонда, различни от посочените, включително приходи от реализирани капиталови печалби, както и нарастване на стойността на активите в портфейла на Фонда при последващото им оценяване, не се разпределят като доход, а се реинвестират с цел нарастване стойността на активите на Фонда.
- УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД е приело политика за интегриране на рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения съгласно Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

Депозитар: „Тексим Банк“ АД

Допълнително информация за фонда, включително безплатно предоставяне на Проспекта на фонда, периодичните отчети и счетоводните баланси на български език, могат да бъдат получени на адрес: гр.София район Слатина, бул. “Цариградско шосе” № 87 и на официалната интернет страница на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД: www.ccbam.bg;

Практическа информация, включително и актуална информация относно емисионна стойност, цена за покупка и обратно изкупуване на дялове, може да бъде получена на уеб сайта www.ccbam.bg, както и в офиса на УД ЦКБ Асет Мениджмънт ЕАД, гр. София, район Слатина, бул. “Цариградско шосе” № 87.

Целеви непрофесионален инвеститор

Този продукт се препоръчва за индивидуални инвеститори с основни финансови познания и малък или никакъв инвестиционен опит в продукта или подобни продукти, които разбират, че поемат риска да загубят част или целия си инвестиран капитал, стремяйки се да увеличат стойността на инвестицията си над препоръчителния период на държане.

Риск и възвръщаемост

Показател



Подробно разяснение на Обобщен показател за риска (ОПР) и основните му ограничения:

- Обобщеният показател за риска 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 (среднонисък риск); това означава, че потенциалните загуби, свързани с бъдещите резултати от продукта, са на средно ниво и при неблагоприятна пазарна конюнктура, резултатите на фонда вероятно ще бъдат засегнати негативно, което е малко вероятно да се отразят на възможността на фонда да Ви плати;
- Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на ОПР, може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска;
- Рисковата категория на фонда не е гарантирана и е възможна промяна във времето; рискът на ДФ може да бъде значително по-висок от представения в ОПР;
- Най-ниската категория не означава безрискова инвестиция;
- Фондът инвестира основно в акции, които са рисков клас актив. Целевият регион, в който инвестира фондът, се характеризира с висока волатилност;
- Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер;
- Инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещи резултати на фонда;
- Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея;
- Инвестициите във фонда не водят до поемане на допълнителни финансови ангажменти или задължения;
- Ако не може да Ви се плати дължимото, бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

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

- Инвестиционен кредитен риск – рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето представило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;
- Риск от контрагента – когато фондът е обезпечен с гаранция, издадена от трето лице, или когато вследствие на един или повече договори с един контрагент възниква значителна по обем инвестиционна експозиция;
- Сетълмент риск – рискът, възникващ от възможността фондът да не получи насрещни парични средства или финансови инструменти от контрагент на датата на сетълмент, след като те са изпълнили задълженията по дадени сделки към този контрагент;
- Оперативни рискове и рискове, свързани със съхраняването на активи;
- Рискове при използването на деривативни инструменти;
- Други рискове: данъчен, регулативен риск, политически риск, макроикономически риск, ликвиден риск, оперативен риск, инфлационен риск, валутен риск и управленски риск.

Сценарии на резултатите

Възвращаемостта 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 продукта през последните 12 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: 7 години Примерна инвестиция: 10 000 лв.		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 7 години (препоръчителен период на държане)
Минимална възвращаемост	Няма минимална гарантирана възвращаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен сценарий	<i>Какво бихте получили след приспадане на разходите</i>	1 390 лв.	2 330 лв.
	Средногодишна възвращаемост	-86.07%	-18.79%
Песимистичен сценарий	<i>Какво бихте получили след приспадане на разходите</i>	5 650 лв.	5 990 лв.
	Средногодишна възвращаемост	-43.46%	-7.05%
Умерен сценарий	<i>Какво бихте получили след приспадане на разходите</i>	10 290 лв.	7 670 лв.
	Средногодишна възвращаемост	2.88%	-3.72%
Оптимистичен сценарий	<i>Какво бихте получили след приспадане на разходите</i>	11 970 лв.	12 930 лв.
	Средногодишна възвращаемост	19.65%	3.74%

Таблицата по-горе показва колко можете да получите за 7 години, при различни сценарии, ако приемем, че инвестирате 10 000 лв.

Сценариите - песимистичен, умерен и оптимистичен - възникват за инвестиция между Февруари 2012 г. - Февруари 2024 г. Песимистичният сценарий е възникнал за инвестиция между Февруари 2015-Февруари 2022 г. Умереният сценарий е възникнал за инвестиция между Юли 2016- Юли 2023 г. Оптимистичният сценарий е възникнал за инвестиция между Декември 2012- Декември 2019 г. Различните сценарии показват как може да се представя Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите на други инвестиционни продукти. Кризисният сценарий показва вероятната възвращаемост при екстремни пазарни условия.

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 възвращаемост. Данъчното законодателство на държавата членка по местоживеене на непрофесионалния инвеститор може да повлияе върху нетните изплатени суми.

Какво става, ако УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД не е в състояние да изплати дължимото?

Активите и пасивите на Фонда са отделени като обособено имущество, което се управлява и разпределя само в полза на неговите инвеститори. Тъй като инвестирате директно във Фонда, евентуалната възможност УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД да не може да извършва плащания /поради несъстоятелност или еквивалентна процедура/ няма да се отрази върху способността на Фонда да извършва обратно изкупуване на дялове. Инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд или друга схема за обещане, поради което има вероятност да загубите цялата си инвестиция.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви. Фондът няма други такси за разпространение, доколкото е известно на Управляващото дружество.

Разходи във времето

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 и какви са неговите резултати. 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 възвращаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 10 000 лв.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 7 години (препоръчителен период на държане)
Общо разходи	242 лв.	1 243 лв.
Годишно отражение на разходите*	2.4%	2.0% всяка година

*Това показва как разходите намаляват Вашата възвращаемост всяка година през препоръчителния период на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си след препоръчителния период на държане, Вашата средна годишна възвращаемост се очаква да бъде -1.7% преди приспадане на разходи и -3.7% - 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. Може да научите повече за актуалните такси за записване и обратно изкупуване от Вашия финансов консултант или посредник.	няма
Такса при изтегляне на инвестицията	0.5% от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена. Това е максималната стойност, която може да бъде удържана от Вашите средства при обратно изкупуване, преди Вашите инвестиции да Ви бъдат изплатени от Фонда.	50 лв.
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни и оперативни разходи	1.9% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Текущите такси включват възнаграждение за УД, депозитар, одит, Централен депозитар, такси за надзор на КФН и др. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през периода 01.01.2023-31.12.2023 г. Цифрите могат да варират от година на година.	188 лв.
Разходи по сделки	0.0% 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.	4 лв.
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такса за постигнати резултати, както и отсрочени възнаграждения.	няма

За повече информация относно таксите, моля, вижте на стр. 43 - 45 в проспекта на фонда, който е наличен на www.ccbam.bg.

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

Препоръчителен период на държане: 7 години (фондът инвестира основно в акции, които са рисков клас актив).

Периодът се определя с цел да се намали риска от пазарни колебания и да се осигури достатъчно време за възстановяване на базовите активи в случай на неблагоприятни пазарни условия. Според нашите очаквания, при изтегляне на инвестиция от Фонда преди препоръчителния период на държане, вероятността да получите по-малка възвращаемост от първоначалната инвестиция е по-висока. Всяка инвестиция следва да се разглежда спрямо вашите специфични инвестиционни очаквания и склонност за поемане на риск. Обратно изкупуване на дяловете на фонда може да се осъществи всеки работен ден съгласно условията, посочени в Проспекта на фонда, като не се начисляват допълнителни такси в тази връзка. Повече информация може да откриете на www.ccbam.bg.

Как мога да подам жалба?

Всеки инвеститор има право да подава жалби без да заплаща такса. Информация относно Политиката на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД за разглеждане на жалби, подадени от инвеститорите в управляваните от УД колективни инвестиционни схеми, на клиентите, чиито портфейли УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД управлява без специални нареждания от клиента и на клиентите, които са получатели на инвестиционни консултации относно финансови инструменти, е налична на електронната страница на Управляващото дружество: www.ccbam.bg или на официалния адрес на УД; e-mail: office@ccbam.bg. Жалби, в зависимост от естеството им, могат да се подават и до: Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Будапеща“ 16; e-mail: delovodstvo@fsc.bg. Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ул. „Врабча“ № 1, ет. 3, 4 и 5 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg; e-mail: info@kzp.bg

Друга полезна информация

Публикувани резултати за минали периоди на фонда за предходните 5 години /2019-2023 г./ може да откриете на www.ccbam.bg, раздел Договорни фондове, ЦКБ Прайвит, Портфейл, Резултати за минали периоди. Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват месечно на www.ccbam.bg, раздел Договорни фондове, ЦКБ Прайвит, Портфейл, Сценарии за резултатите. Безплатна актуална версия на този документ може да откриете на електронната страница на Управляващото дружество: www.ccbam.bg.