

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

ДФ „OBБ Балансиран Фонд“

ISIN КОД: BG9000013136 БУЛСТАТ: 131326575

Дяловете са деноминирани в лева и са регистрирани в Централен депозитар. Фондът се управлява, чрез "Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ - клон" КЧТ, България, ЕИК 205422541, от чуждестранното Управляващо дружество "Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ" – Белгия № 0469.444.267 (универсален правопреемник на Управляващо дружество „OBБ Асет Мениджмънт“ ЕАД)

Фондът е с произход Република България и подлежи на регулиране от Комисията за финансов надзор

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

- Основна цел на фонда е да осигури на инвеститорите нарастване на стойността на инвестираните от тях средства чрез реализиране на максималния възможен доход при поемането на умерен риск и осигуряване на ликвидност на инвестициите им. Финансова цел на фонда е нарастване на стойността на издадените от него дялове в дългосрочен план чрез инвестиции в балансиран портфейл от прехвърляеми ценни книжа и други финансови инструменти.
- Средствата на фонда се инвестират предимно в дългови финансови инструменти с по-ниска рискоса насоченост – до 80%, в по малка степен – в дялови ценни книжа – до 60%, в ценни книжа и инструменти на паричния пазар – до 10%. Фондът следва да притежава ликвидни средства, към които спадат основно влогове в банки – не по-малко от 5% спрямо общите активи.
- Фондът не разпределя дивиденди. Всички доходи се реинвестират като увеличават стойността на дяловете, притежавани от инвеститорите във фонда.
- Фондът не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор класове активи.
- За постигане на основните цели на фонда и при управлението на риска могат да се прилагат подходящи инвестиционни методи за защита на портфейла от различните видове риск - пазарен и кредитен, при което може да сключват сделки с деривати.
- Фондът продава и изкупува обратно дяловете си чрез клоновете на дистрибутора - „Обединена Българска Банка“ АД, в рамките на работното им време с клиенти.
- Фондът е предназначен за инвеститори с дългосрочни инвестиционни цели за нарастване стойността на инвестираните средства чрез реализиране на умерена доходност при ниско ниво на риск.
- Фондът е активно управляван и не се отнася към бенчмарк.
- Препоръка: възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 3 години.

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА

Синтетичен индикатор

По-нисък риск ← По-висок риск
и евентуално по-ниска доходност и евентуално по-висока доходност

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Индикаторът на риска определя типа фонд, съобразно дела на инвестициите на схемата в дялови (рискови), дългови (ниско рискови) и инструменти на паричния пазар (безрискови) и отразява пазарния риск от понижение на стойността на дяловете. Структурата на инвестициите, която фондът се стреми да поддържа, като инвестира до 80% от активите си в облигации и до 60% от активите си в рискови ценни книжа (акции, права), предопределя ниво на риск като 3-та степен по скалата на синтетичния индикатор. Настоящата стойност на индикатора се базира на данни за колебанията на цената на дяловете на фонда за последните пет години. Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска. Указаната рискоса категория и доходността е възможно да претърпят промяна и категоризацията на фонда може да се промени с времето. Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Други рискове, които оказват въздействие върху фонда, но не са обхванати от синтетичния индикатор: а) Лихвен риск, свързан с намаляване на стойността на инвестицията поради изменение на нивото на лихвените проценти; б) Кредитен риск, свързан с риска емитентът на облигации, съответно лицето предоставило обезпечение, да не може да изпълни своите задължения да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви; в) Ликвиден риск, свързан с риска при определени условия да се окаже трудно или невъзможно да бъдат продадени притежавани от фонда финансови инструменти на приемлива цена, както и риска при определени условия дяловете от фонда да не могат да бъдат обратно изкупени. Ликвидността на дяловете от фонда може да бъде ограничена при временно спиране на обратното изкупуване в случаите, описани в т. 2.10.5 от Проспекта, който е достъпен на интернет адрес: www.ubbam.bg. г) Допълнителни рискове от използване на деривати - допълнителен управленски риск, риск на лостовия ефект, риск от погрешно оценяване на деривата, като няма сигурност, че прилагането на подобни инвестиционни методи за защита на портфейла ще бъдат успешни. Допълнителна информация за рисковете се съдържа в т. 2.15 от Проспекта, който е достъпен на интернет адрес: www.ubbam.bg.

ТАКСИ

1. Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване	0.00%
Такси за обратно изкупуване	0.00% от НСА на един дял, за дялове, държани над 12 месеца* 0.40% от НСА на един дял, за дялове, държани до 12 месеца*

*срокът от 12 месеца тече от датата на първоначално инвестираната сума, като след изтичането на този срок таксата е 0.00%

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране/преди да бъдат платени приходите от инвестицията. Инвеститорият може да научи актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от своя финансов консултант, посредник, мястото за продажба или на интернет страницата на клона на Управляващото дружество www.ubbam@ubb.bg.

2. Текущи такси, поемани от фонда в рамките на една година

Текущи такси:	2.49%
---------------	-------

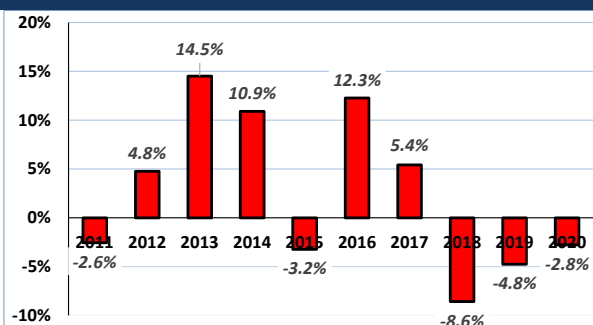
"Текущите такси" са разходи, изчислени на базата на приключилата 2020г., косвено се поемат от всички инвеститори във фонда и са % от средната годишна нетна стойност на активите на фонда за 2020 г. Текущите такси могат да се променят годишно. В тях е включено възнаграждението на УД, което е 2.25% от средната годишна нетна стойност на активите на фонда.

3. Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати	Няма
-------------------------------	------

Посочените такси се използват за покриване на административни разходи за управлението на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете му. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж на инвестицията, тъй като биха могли да окажат въздействие върху доходността. В текущите разходи се включват възнаграждение на управляващото дружество, банката-депозитар, комисионни на инвестиционните посредници, разходи, свързани с извършването на сделките от портфейла на фонда, такси на одитори, Централен депозитар, Комисията за финансов надзор и др. Допълнителна информация за разходите се съдържа в т. 2.16.1 и т. 7.1 от проспекта на Фонда, който е достъпен на интернет адрес: www.ubbam.bg.

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Справката показва процентното изменение на Нетната стойност на активите за дял (НСАД) в началото и в края на периода. НСАД се изчислява в български лева. Изчисляване на доходността за минали периоди се основава на нетната стойност на активите на фонда като са включени всички годишни разходи, с изключение на таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове. Приходите от таксите за покупка и обратно изкупуване се превеждат в полза на дистрибутора. Графиката за доходността през предходни години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Банка Депозитар: "Юробанк България" АД, ЕИК 000694749. Допълнителна информация за Фонда, включително неговият проспект, документ с ключова информация, последния публикуван годишен и шестмесечен финансов отчет, подробности относно актуалната политика за възнагражденията на управляващото дружество, както и Реда за подаване и разглеждане на жалби, могат да бъдат получени в клоновете на „ОББ“ АД, в рамките на работното им време с клиенти (www.ubb.bg), както и на интернет страницата на клона на УД: www.ubbam.bg. Посочените документи са налични на български език и се предоставят безплатно. Практическа информация може да бъде получена и на тел.: 070011717 - национална линия; *7171 – мобилни оператори; +35924831717 – за връзка от чужбина; електронна поща: ubbam@ubb.bg. Подаването на поръчка за записване (покупка) и обратно изкупуване на дялове на фонда се извършва в клоновете на ОББ АД, където инвеститорият следва да има разплащателна сметка, както и чрез виртуалния клон на ОББ АД. Актуална информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете се оповестява всеки работен ден до 17.00 часа на интернет страницата на клона на УД: www.ubbam.bg. Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститория. Доходите на инвеститорията от сделки при условията и по реда на обратно изкупуване на дялове не се облагат с данък. Управляващо дружество "Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ" – Белгия може да бъде подведено под отговорност въз основа на декларирана в настоящия документ информация, само ако същата е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

ДФ "ОББ Балансиран Фонд" е учреден като инвестиционно дружество от отворен тип, като е получил лиценз № 09-ИД/06.01.2004г. в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор на Република България. Впоследствие ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД получи разрешение от КФН за преобразуване в договорен фонд с решение № 385-ИД/21.05.2013г. на КФН. Фондът се управлява, чрез "Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ - клон" КЧТ, България, от чуждестранното Управляващо дружество "Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ" – Белгия, получило разрешение в Белгия и подлежи на регулиране от страна на Financial Services and Markets Authority (FSMA), а чрез своя клон и на Комисията за финансов надзор. Към 27.04.2021г. ключовата информация за инвеститорията е актуална и вярна.