

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

Договорен Фонд „Смарт Глобал Фънд“

Управляващо дружество „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД е създател на този продукт. Вписано е в ТР с ЕИК 204319264 със седалище и адрес на управление – гр. София, Район Средец, П.К. 1000, ул. „Мальовица № 2, ет. 1, притежаващо лиценз, издаден с решение № 756-УД/26.10.2016 г. на Комисията за финансов надзор /КФН/, <https://smartfund.bg/>

Договорен фонд „Смарт Глобал Фънд“ /ДФ „Смарт Глобал Фънд“, Фондът, е с ISIN: BG900006171 и е вписан в Регистър „БУЛСТАТ“ с ЕИК 177217829. Фондът е получил разрешение №161-ДФ/10.10.2017 г. от Комисията за финансов надзор.

Комисията за финансов надзор е натоварена с надзора на УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД във връзка с този основен информационен документ (ОИД). Този Фонд може да се предлага в Република България.

УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД е лицензирано в Република България и е поднадзорно на Комисията за финансов надзор.

Дата на издаване на ОИД: 30.12.2022 г. , в сила от 01.01.2023 г.

Дата на актуализация на ОИД: 20.02.2023 г., в сила от 20.02.2023 г., 20.04.2023 г., в сила 20.04.2023 г., 16.05.2023 г., в сила от 16.05.2023 г., 05.06.2023 г., в сила от 05.06.2023 г., 22.06.2023 г., в сила от 22.06.2023 г., 07.09.2023 г., в сила 07.09.2023 г., 28.09.2023 г., в сила от 28.09.2023 г., 10.10.2023 г. в сила от 10.10.2023 г., 13.10.2023 г., в сила от 13.10.2023 г., 02.11.2023 г., в сила от 02.11.2023 г.

Позвънете на 02/ 494 22 66 и 02/ 494 22 61 за повече информация.

Какъв е този продукт?

Вид: Колективна инвестиционна схема, учредена като Договорен фонд съгласно Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

Срок: Продуктът е безсрочен, не е обвързан с падеж. Договорният Фонд може да се прекрати:

> по решение на Управляващото дружество, включително в случая на обратно изкупуване на всички дялове;

> при отнемане на разрешението на Управляващото дружество за организиране и управление на Фонда от КФН;

> когато в срок до три месеца след отнемане на лиценза, прекратяване или обявяване в несъстоятелност на Управляващото дружество не е избрано ново управляващо дружество или Фондът не е преобразуван чрез сливане или вливане.

Цели: реализиране на капиталови печалби, приходи от дивиденди, както и реализирането на печалби от текущи доходи от други прехвърляеми финансови инструменти с фиксирана доходност.

- Фондът инвестира основно в следните категории активи: акции, облигации, държавни ценни книжа и влогове в банки. Конкретната структура на активите зависи от моментните пазарни условия и е динамична в приетите граници;

- С оглед постигане на инвестиционните си цели Договорният фонд ще се придържа към политика на инвестиране преимуществено в ликвидни акции и дялови ценни книжа, приети за търговия на международно признати и ликвидни пазари и качествени дългови ценни книжа, както и инструменти с фиксирана доходност;

- Договорният фонд е активно управляван, като композицията на портфейла зависи изцяло от вижданията и дискрецията на Управляващото дружество в рамките на определените в Проспекта лимити.

- Договорният фонд няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван. Не се предвижда изграждане на териториална и отраслова специализация на колективната инвестиционна схема. Няма конкретна цел по отношение на конкретен пазарен сектор или определени класове активи.

- Договорният фонд не предвижда да разпределя получените в процеса на инвестиране дивиденди. Фондът не разпределя дивиденди в полза на притежателите на дялове, а ги реинвестира. Увеличената стойност на инвестицията може да бъде усвоена под формата на капиталова печалба, при предявяване на дяловете за обратно изкупуване или продажбата им на трети лица;

- Фондът може да сключва договори за покупка/продажба на финансови инструменти с клауза за обратно изкупуване.

- Фондът може да прилага и стратегии за предпазване от пазарен, валутен и др. рискове – „хеджиране“, като сключва сделки с опции, фючърси и др. деривати. Няма сигурност, че подобни техники и сделки, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Деривативните инструменти могат да бъдат източник на рискове, като напр. пазарен, кредитен, ликвиден. Инвестициите в деривативни инструменти могат да мултиплицират промените в цената на базовия актив и могат да доведат до съществена промяна в нетната стойност на активите на дял на Фонда.

Препоръка: Възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които предвиждат да изтеглят вложенията си в срок, по-къс от 3 години, тъй като структурата на активите на фонда предвижда по-висока волатилност на инвестицията в по-кратки срокове.

Целеви непрофесионален инвеститор: всяко физическо или юридическо лице, които:

1. са готови да поемат умерен инвестиционен риск, с цел реализиране на по-висок доход, като притежават нисък или никакъв опит, свързан с финансовите пазари;

2. желаят да имат сигурна и бърза ликвидност, без това да нарушава постигнатия доход от инвестицията;

3. са готови да инвестират парични средства в дългосрочен план;

4. искат да диверсифицират риска на собствения си портфейл;

5. искат парите им да се управляват от професионалисти на финансовите пазари;

6. имат инвестиционен хоризонт от поне три години за държане на направената от тях инвестиция.

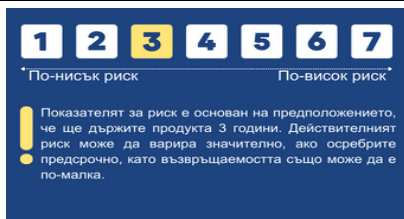
7. могат да поемат инвестиционни загуби в размер на 15 % или повече от тяхната инвестиция на годишна база.

Допълнителна информация за Договорния фонд в т.ч. екземпляр от проспекта, последния годишен и всеки следващ шестмесечен финансов отчет, на български език може да бъде получена на сайта на УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД:

<https://www.smartfund.bg> или по място на седалище и адрес на управление – гр. София, ул. Мальовица № 2, ет. 1. Информацията се предоставя безплатно на инвеститорите.

Банка депозитар – УниКредит Булбанк АД

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Риск	Описание на профила риск/възвръщаемост
Обобщен показател за риска (ОПР)	 <p>Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта 3 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Продължителността на препоръчителния период на държане на този продукт е 3 години. • ОПР информира за равнището на риска при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарна динамика. • Този продукт не съдържа защита от пазарна динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. • Посоченият по-горе синтетичен индикатор (Обобщен показател за риска/ОПР) показва позицията на Фонда на скала, измерваща риска и възвръщаемостта/доходността; • Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция;

- Позиционирането на Фонда в категория 3 от 7-степенната скала на индикатора се базира на умерен рисков профил;
- Посочената категория на риска и доходността може да претърпи промяна и категоризацията на фонда може да се промени с времето;
- Инвестициите в договорния фонд не са гарантирани от гаранционен фонд, както и предходни резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на фонда, както и неговата доходност. Фондът получава разрешение да започне дейност през 2017 г., като реално стартира дейност през м. февруари 2018 г.

! Възможно е да загубите пари при инвестиране във Фонда, като получите по-малко от това, което сте инвестирали!

Препоръка: Възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които предвиждат да изтеглят вложенията си в срок по-къс от три години!

Рисковете, които са от съществено значение за Фонда и не са адекватно обхванати от посочения по-горе индикатор, са: Пазарен риск – риск свързан с промяна на цената на актива заради промяна на някой от пазарните фактори (цена на ценни книжа, лихвен риск, валутен риск, продуктов риск), Кредитен риск (контрагентен риск, сетълмент риск и инвестиционен кредитен риск) свързан с вероятността от неплащане на задължения, Операционен риск – риск от директни или индиректни загуби предизвикани от човешки фактори, вътрешни събития или по технически причини, Ликвиден риск – риск свързан с невъзможността да се покрийт възникнали задължения и Риск от концентрация – риск свързан от прекомерна концентрация на активи в ограничен брой икономически сектори, региони или емитенти.

Сценарии за резултатите

В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други продукти.

Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате инвестицията/продукта.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не взема предвид ситуация, при която не сме в състояние да Ви платим.

		10 000 BGN		Минимална възвращаемост: няма гаранции за минимална възвращаемост. Възможно е да загубите частично или изцяло инвестираните средства.
Примерна Инвестиция				
Сценарии				Ако изтеглите инвестицията след 1 година
				Ако изтеглите инвестицията след 3 години (Препоръчителен период на държане)
<i>Кризисен сценарий</i>	Какво бихте получили след приспадане на разходите?	8 141	5 886	
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	-18.59%	-13.71%	
<i>Песимистичен сценарий</i>	Какво бихте получили след приспадане на разходите?	8 434	8 210	
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	-15.66%	-5.97%	
<i>Умерен сценарий</i>	Какво бихте получили след приспадане на разходите?	9 776	9 802	
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	-2.24%	-0.66%	
<i>Оптимистичен сценарий</i>	Какво бихте получили след приспадане на разходите?	10 966	10 771	
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	9.66%	2.57%	

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. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Умереният, песимистичният и оптимистичният сценарии възникват за инвестиции във Фонда, както и на базата на изграден вътрешен референтен показател.

Песимистичният сценарий възниква за инвестиция в периода септември 2019 г. – септември 2022 г. Оптимистичният сценарий възниква за инвестиции в периода септември 2017 г. – септември 2020 г. Умереният сценарий възниква за инвестиции в периода март 2017 г. – март 2020 г. Кризисният сценарий показва средногодишната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Какво става, ако УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД не е в състояние да изплати дължимото?

Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или друг вид гаранция! Инвеститорът може да понесе загуба на инвестицията си в пълен или частичен размер поради невъзможност на Управляващото дружество да изпълни задължението си. Евентуалната загуба не се покрива от схема за обезщетение на инвеститорите или от гаранционна схема. УД съхранява активите на Фонда в Банка депозитар. Активите на Фонда са отделни както от активите на УД, 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 особен 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. При отнемане на лиценза за извършване на дейност, при прекратяване или обявяване в несъстоятелност на Управляващото дружество, се избира ново управляващо дружество, което поема управлението на Фонда или го преобразува. В противен случай Фондът се прекратява.

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

	Разходи във времето		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
	Общо разходи		499.00 BGN	1 095.09 BGN
	Годишно отражение на разходите		4.99 %	3.65 %

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 2.99% преди приспадане на разходите и - 0.66 % след това.

Елементи на разходите	<i>Първоначални разходи</i>	1.00 %	100 лв. при 10 000 лв. първоначална инвестиция	Това е въздействието на разходите, които вече са включени в цената.
	<i>Разходи при приключване</i>	1.00 %	100 лв. при 10 000 лв. първоначална инвестиция	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция при изтеглянето ѝ.
	<i>Разходи по сделки по портфейла</i>	0.15%	15 лв. годишно при 10 000 лв. първоначална инвестиция	Въздействие на разходите за покупко-продажба от наша страна на базисните инвестиции в портфейла
	<i>Други текущи разходи</i>	3.00%	300 лв. годишно при 10 000 лв. първоначална инвестиция	Въздействието на начислявана от нас годишна такса за управлението на Вашите инвестиции и на разходите в раздел II.

При този продукт няма такса за постигнати резултати.

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

За период не по-къс от 3 години, който е препоръчителен. Инвестицията може да бъде осребрена по всяко време без допълнително удържане на такси и глоби, освен описаните по-горе, които са дължими при обратно изкупуване!

Препоръчителен период на държане: не по-къс от 3 години.

Как мога да подам жалба?

Жалба може да бъде подадена на адрес: гр. София, ул. „Маловица“ № 2, ет.1 или на електронна поща: office@smartfund.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 или на имейл: 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

Друга полезна информация

Управляващото дружество оповестява информацията за резултатите на Фонда за минали периоди на интернет страницата си <https://smartfund.bg/>.

Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на интернет страницата.