

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.

Договорен фонд	Валута на фонда	Дата на създаване	ISIN код
Райфайзен (България) Фонд Глобален Растеж	BGN	19.12.2012 г.	BG9000001131

ДФ "Райфайзен (България) Фонд Глобален Растеж", ЕИК 176464100, се управлява от Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД, ЕИК 175015558, част от финансовата група Райфайзен.

ДФ "Райфайзен (България) Фонд Глобален Растеж" е захранваща колективна инвестиционна схема (КИС) по смисъла на чл.67 от ЗКИСДПКИ, която, без да спазва разпоредбите на чл. 4, ал 1, т. 1, чл. 38, 45, 48 и чл. 49, ал. 2, т. 3 от същия закон, инвестира постоянно 85 на сто или повече от своите активи в дялове на определена главна колективна инвестиционна схема. С Решение № № 655-ДФ от 02.09.2021 г.. Комисията за финансов надзор е одобрила инвестицията на фонда в главната КИС „Райфайзен Устойчиви Акции“ (Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien), Австрия, която е организирана и управлявана от Райфайзен Капиталанлаге-Гезелшафт М.Б.Х.-Виена (Главната схема).

Цели и инвестиционна политика

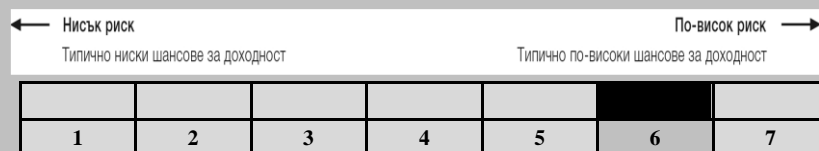
Инвестиционна цел: Инвестиционната цел на фонда е чрез реализиране на капиталова печалба, при зададено умерено до високо ниво на риск, да осигури на притежателите на дялове нарастване на стойността на инвестициите им. За постигане на тази цел, фондът инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на сходна като структура и толерантност към риска главна колективна инвестиционна схема, които имат висока степен на ликвидност и потенциал за растеж. Доходността от инвестициите на фонда ще бъде много близка до тази на Главната схема. Доходността от инвестициите на захранващата колективна инвестиционна схема и главната колективна инвестиционна схема може да се различава поради разпределението на портфейла на захранващата колективна схема, при което до 15% от портфейла ѝ могат да бъдат инвестирани в парични средства, както и поради различното управление на двете схеми по отношение на прилаганите такси и комисионни.

Инвестиционна политика: Портфейлът на договорния фонд се състои от дялове на Главната схема и парични средства и депозити. Фондът инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на австрийския ДФ „Райфайзен Устойчиви Акции“, които носят среден до висок риск за инвеститорите, като целят инвестиции в книга с потенциал за висока възвръщаемост. Изборът на Главна схема е определен от съответствието ѝ с инвестиционните цели на фонда. Инструментите, от които Главната схема съставя портфейла си, са подбрани така, че той да бъде максимално диверсифициран посредством инвестиции в различни пазарни сектори, емитенти, валути и видове ценни книжа, като по този начин се постига висока степен на защита срещу волатилността на цените на финансовите пазари или преекспонираност към индивидуален пазарен сектор/компания/емисия. Фондът е разделен на дялове, които постоянно (всеки работен ден) издава/продава на инвеститорите при условията на публично предлагане, и постоянно (всеки работен ден) изкупува обратно от инвеститорите.

С оглед на това, че фондът инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на Главната схема, неговата насоченост към инвестиции в дадени промишлени, географски или други пазарни сектори или определени класове активи съвпада с тази на Главната схема. Главната схема инвестира изключително в ценни книжа и/или инструменти на паричния пазар, чиито емитенти са били оценени като устойчиви въз основа на социални, екологични и етични критерии. Същевременно не се инвестира в определени браншове като въоръжаване или зелена/растителна генна техника, както и в компании, които нарушават например трудовете и човешките права. Главната схема се управлява активно и не използва референтна стойност.

Препоръка: Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на срок от 10 години. Фондът е предназначен за частни и юридически лица, които желаят да инвестират средствата си за период по-дълъг от 10 години, които са готови да поемат по-висок риск, с цел постигане на по-висока възвръщаемост.

Профил на риска и на доходността



Рисковият профил на фонда се определя според структурата на портфейла и концентрацията на рисковите инструменти в общия обем активи. Класификацията на риска може да се промени с течение на времето. Рисковата категория на договорния фонд е 6, изчислена съгласно насоките на Комитета на Европейските Регулатори по Ценни Книжа относно методологията за изчисляване на синтетичния индикатор за риск и доходност. Класификацията в категория 1 не означава, че се касае за безрискова инвестиция.

Рискове, които не се включват в общата класификацията и са от значение за фонда:

Общи рискове - цените на финансовите инструменти могат да се покачат/ понижат спрямо цената на придобиване. При инвестиции предимно в дялови инструменти, върху стойността на дяловете на фонда могат да окажат влияние рисковете, свързани с промени на пазарните курсове на активите, в които инвестира Главната схема и с инвестиционния рейтинг на емитента. Влияние могат да окажат и други рискове, като валутен риск, ликвиден риск или други пазарни рискове.

Пазарен Риск – цената на дяловете на фонда зависи от движението на цените на ценните книжа, в които инвестира Главната схема, а те от своя страна се влияят най-вече от развитието на капиталовите пазари, от общото състояние на световната икономика, както и от основните икономически и политически условия в съответните страни, в които се инвестира.

Риск свързан с емитента на ценни книжа – свързва се с търговските, юридическите, управленските особености и характеристики на отделните компании-емитенти, в които инвестира Главната схема.

Ликвиден Риск – свързва се с възможността на договорния фонд да изплаща своите задължения към инвеститори, които предявяват дяловете си за обратно изкупуване. Ликвидният риск ще е релевантен, ако фондът инвестира по същество всичките си активи в Главната схема и едновременно с това бъдат подадени множество заявки за обратно изкупуване. Независимо от това, процесите за записване и обратно изкупуване на дялове на фонда и Главната схема са синхронизирани по начин, който да намалява ликвидния риск. В допълнение, в случай на спиране на обратното изкупуване на дялове от страна на Главната схема поради извънредни обстоятелства, фондът на свой ред има право да спре обратното изкупуване.

Оперативен Риск – съществува риск от загуби, които са резултат от спиране на вътрешни процеси/ системи или на външни събития (напр. природни бедствия).

Кредитен риск – съществува риск от намаляване стойността на инвестицията на фонда в дялове на Главната схема, породени от неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на ценни книжа, в които инвестира Главната схема.

Риск от концентрация – Фондът инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на Главната схема, като възможност от загуба съществува поради неправилна диверсификация от страна на Главната схема на експозиции към емитенти от един и същ икономически отрасъл, географска област или с една и съща дейност

Инфлационен риск – е риск инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестицията в дялове на договорния фонд.

Риск от законодателна промяна – риск от промяна в данъчното облагане.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията:

Такса за записване на дялове	0,00%
Такса за обратно изкупуване на дялове при срок на инвестицията над 6 месеца	0,00%
Такса за обратно изкупуване на дялове при срок на инвестицията по-малък от 6 месеца	0,70%
Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране във Фонда, съответно преди да бъдат платени приходите от Вашите инвестиции във Фонда. Инвеститорите не дължат такси за обратно изкупуване и записване на дялове в случай на изкупуване на дялове във Фонда с цел записване на дялове на друг договорен фонд, организиран и управляван от Управляващото дружество. Инвеститорите заплащат такси за поискани допълнителни услуги, предоставяни от Управляващото дружество, като издаване на удостоверителни документи за притежаваните дялове, пощенски разходи, свързани с изпращането на потвърждения за придобиване/обратно изкупуване на дялове, по Тарифата на Управляващото дружество.	
*Тарифата влиза в сила в 30-дневен срок от оповестяването ѝ в клоновете на банката и на сайта на Дружеството: www.ram.bg .	

Такси, поемани от Фонда в рамките на една година*

Текущи такси общо	2,81%
Възнаграждение за управляващото дружество**	2,20%
Други разходи***	0,22%
Такса за управление на Главната схема	0,39%

Такси, поемани от Фонда при определени обстоятелства:

Такса за постигнати резултати	няма
-------------------------------	------

* Данните в горната таблица са представени на база на данните от приключилата финансова година към 31.12.2021г. От 18.11.2021г. фондът е заменил своята главна КИС „Райфайзен Глобален Акции“ с новата Главна схема - „Райфайзен Устойчиви Акции“. Посочените стойности на текущите такси за приключващата година се основават на разходите от предходната година и в някои случаи тази стойност може да се променя годишно, в т.ч. с оглед извършената промяна на Главната схема на фонда.

**Съгласно Правилата на фонда текущото годишно възнаграждение на управляващото дружество е в размер до 2,90% от средната годишна нетна стойност на активите на фонда. Управляващото дружество може да се откаже от това възнаграждение по своя преценка.

***"Други разходи" включват събрани от управляващото дружество разходи за административно и маркетингово обслужване на фонда, разходи за одитор, както и възнаграждението по договора за депозитарни услуги и възнаграждението на упълномощения инвестиционен посредник.

Таксата за управление, начислявана от Главната схема ДФ „Райфайзен Устойчиви Акции“ е в размер на 39,0 базисни точки.

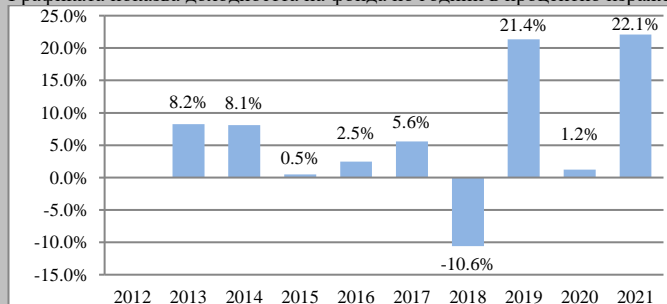
Платените от инвеститора такси се използват за покриване на административните разходи на фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете. Инвеститорите следва да имат предвид, че тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на тяхната инвестиция. Инвеститорът може да се запознае с актуалните такси за записване и обратно изкупуване от своя финансов консултант или посредник. За повече информация относно таксите на фонда Ви съветваме да прочетете т. 3.2. „Такси и разходи, дължими от инвеститорите или договорния фонд“ от Проспекта на фонда, който може да бъде намерен на www.ram.bg.

Емитиране и обратно изкупуване на дялове

Инвеститорите могат да закупят дялове от фонда или да продадат обратно на фонда своите дялове през всеки работен ден от 8:30 до 16:00 часа.

Резултати от минали Периоди

Графиката показва доходността на фонда по години в процентно изражение



- Графиката за доходността през предходни години има ограничена стойност за прогнозиране на бъдещи резултати.

- В изчислената доходност са включени и годишните разходи на фонда.

- Приходите от таксите за покупка и обратно изкупуване се превеждат в полза на управляващото дружество.

- Доходността за предходни години е изчислена в лева.

- Фондът стартира емитирането на дялове на 01.03.2013г. На 29.05.2015г. стартира предлагането на дялове на фонда като захранваща КИС. На 02.09.2021г. е одобрена замяната на предишната главна КИС на фонда с Главната схема.

- Показаната доходност преди 29.05.2015г. е постигната преди преобразуването на фонда в захранваща КИС.

- Показаната доходност между 29.05.2015г. и 2020г. е постигната преди замяната на предишната главна КИС на фонда - „Райфайзен Глобален Акции“, с новата Главна схема - „Райфайзен Устойчиви Акции“. От 18.11.2021г. ДФ „Райфайзен (България) Фонд Глобален Растеж“ заменя Главната КИС и вече инвестира 85 на сто или повече от своите активи в дялове на ДФ „Райфайзен Устойчиви Акции“, организиран и управляван от Райфайзен Капиталанлаге-Гезелшафт М.Б.Х. - Австрия.

Практическа информация

Депозитарят на Фонда е „Алианц Банк България“ АД, гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“ № 79. Регулаторът на фонда е Комисия за финансов надзор.

Допълнителна информация за фонда, копия от неговия проспект, от годишните и междинните финансови отчети, копия от проспекта, документа с ключова информация за инвеститорите, годишния и 6-месечния отчет на Главната схема, подробности относно актуалната политика за възнаграждението, прилагана в Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД, други документи, както и друга практическа информация и актуалните цени на дяловете на фонда са достъпни безплатно за инвеститорите в офисите на Райфайзенбанк (България) ЕАД, където се предлагат дяловете на фонда, на адреса на УД Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД в гр. София 1407, район Лозенец, Експо 2000, бул. Никола Вапцаров № 55, тел.: (02) 91985 467, (02) 91985 501 и (02) 91985 626, факс (02) 943 33 65, всеки работен ден между 8:30 и 17:30 ч., както и на Интернет страницата на УД „Райфайзен Асет Мениджмънт (България)“ ЕАД - www.ram.bg. Информацията за фонда е на български език, а за Главната КИС на английски, с изключение на документа с ключова информация за инвеститорите, който е на български език.

Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора. Главната схема е учредена в Австрия, а фондът е учреден в България. Това може да окаже въздействие върху данъчното третиране на фонда.

УД Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на фонда.

УД Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД е получило разрешение за организиране и управление на фонда в Република България по Решение № 1167-ДФ от 19.12.2012 г. на българската Комисия за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на българската Комисия за финансов надзор. Ключовата информация за инвеститорите представлява преддоговорна информация, която е вярна, ясна и неподвеждаща и кореспондира със съответните части на проспекта.

Към 18.04.2022г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.