

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 умелно разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирани решение относно евентуалната инвестиция.

Договорен фонд	Валута на фонда	Дата на създаване	ISIN код
ДФ "Райфайзен (България) Активна Защита в лева"	BGN	26.07.2017	BG9000003178

ДФ "Райфайзен (България) Активна Защита в лева" се управлява от "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД, част от финансовата група Кей Би Си. ДФ "Райфайзен (България) Активна Защита в лева" е захранваща колективна инвестиционна схема (КИС) по смисъла на чл.67 от ЗДКИСДПКИ, 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 ДФ "Райфайзен-Евро-Клик" (Raiffeisen-Euro-Click) - Главна колективна инвестиционна схема, организирана и управлявана от Райфайзен Капиталанлаге-Гезелшафт М.Б.Х.-Виена.

Цели и инвестиционна политика

Инвестиционна цел: Инвестиционната цел на фонда е чрез реализиране на капиталова печалба при зададено ниско до умерено ниво на риск, да осигури на притежателите на дялове нарастване на стойността на инвестициите им. Фондът инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на сходна като структура и толерантност колективна инвестиционна схема, която има висока степен на ликвидност и оперира с модел, който цели запазване на 90% от най-високата исторически достигната нетна стойност на активите на дял на фонда. Постигането на тази необвързваща инвестиционна цел се отнася само до Главната КИС. Доходността от инвестициите на фонда ще бъде много близка до тази на Главната схема, но представянето на захранващата схема Райфайзен (България) Активна Защита в лева зависи и от други аспекти като например: инвестиции на захранващия фонд в допълнителни ликвидни активи по чл. 38, ал. 4 от ЗДКИСДПКИ – парични средства, които са различни от дяловете в Главната схема, различната структура на таксите на фонда и др.

Инвестиционна политика:

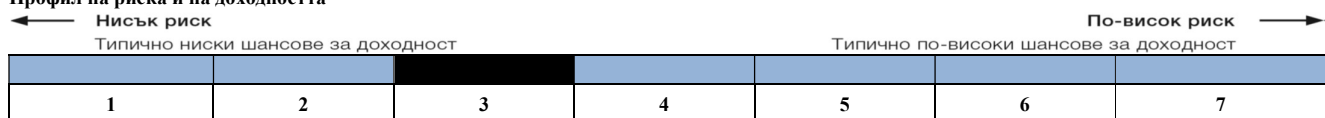
Портфейлът на договорния фонд се състои от дялове на Главната колективна инвестиционна схема и парични средства. Фондът инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на австрийския ДФ "Райфайзен-Евро-Клик", които носят нисък до умерен риск за инвеститорите, като целят умерен капиталов растеж и запазване на 90% от най-високата исторически достигната нетна стойност на активите на дял на фонда. Изборът на Главна колективна инвестиционна схема е определен от съответствието ѝ с инвестиционните цели на фонда. Инструментите, с които Главната колективна инвестиционна схема конструира портфейла си, са подбрани така, че той да бъде максимално диверсифициран посредством инвестиции в различни финансови инструменти, различни пазарни сектори, емитенти и валути, като по този начин се постига висока степен на защита срещу волатилността на цените на финансовите пазари или пресеконизираност към индивидуален пазарен сектор/ емитент. Фондът не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор или определени класове активи. Приходите от дивиденди се реинвестират.

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.

Дяловете на Главната КИС са деноминирани в EUR (евро), а на Захранващата КИС са деноминирани в BGN (лева).

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на срок от 5 години.

Профил на риска и на доходността



Рисковият профил на фонда се определя според структура на портфейла и концентрация на рисковите инструменти в общия обем активи.

Класификацията на риска може да се промени с течение на времето. Рисковата категория на договорния фонд е 3 (три), 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. Стойността на дяловете и доходът от тях може да се понижат. Печалбите не са гарантирани и съществуват риск за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на вложените средства. 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 КИС и с инвестиционния рейтинг на емитента. Влияние могат да окажат и други рискове, като валутен риск, ликвиден риск или други пазарни рискове. Дяловете на захранващата КИС са деноминирани в лева, а дяловете на Главната КИС са деноминирани в евро. Валутният риск от промяна в стойността на валутната двойка EUR/BGN не се хеджира, докато има наличие на валутен борд и фиксиран валутен курс за евро-лев.

Пазарен Риск – цената на дяловете на Фонда зависи от движението на цените на ценните книжа, в които инвестира Главната КИС, 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 емитенти, в които инвестира Главната КИС.

Ликвиден Риск - свързва се с възможността на договорния фонд да изплаща своите задължения към инвеститори, които предявяват дяловете си за обратно 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 КИС, породени от неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на ценни книжа, в които инвестира Главната КИС.

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 КИС на експозиции към емитенти от един и същ икономически отрасъл, географска област или с една и съща дейност.

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

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

Такси

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията:	
Такса за записване на дялове	0,00%
Такса за обратно изкупуване на дялове при срок на инвестицията по-дълъг от 1 година	0,00%
Такса за обратно изкупуване на дялове при срок на инвестицията по-кратък от 1 година	0,30%

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране във Фонда, съответно преди да бъдат изплатени приходите от Вашите инвестиции във Фонда.

Такси при замяна на дялове: При обратно изкупуване на дялове от фонда, с цел покупка на дялове на фондове, организирани и управлявани от УД "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД, инвеститорите не дължат такси за емитиране и обратно изкупуване.

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: <http://www.kbcinvestment.bg>

Такси, поемани от Фонда в рамките на една година:

Текущи такси общо	1,46%
Възнаграждение за управляващото дружество**	0,75%
Други разходи***	0,52%
Такса за управление на Главната схема	0,19%

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. 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. Общата сума на разходите не може да надвишава 5 % от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда.

**Съгласно Правилата на Фонда годишното възнаграждение на Управляващото дружество е в размер до 1,00% от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда. Управляващото дружество може да се откаже от това възнаграждение по своя преценка.

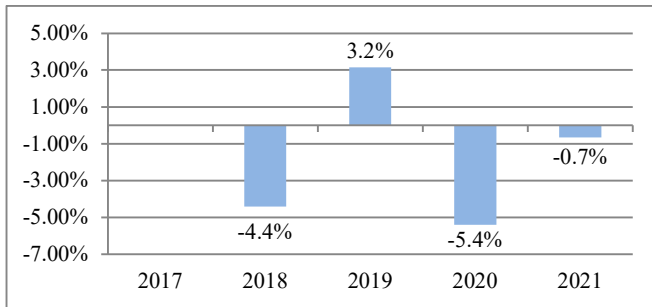
*** “Други разходи” включват събирани от управляващото дружество разходи за административно и маркетингово обслужване на договорния фонд, разходи за одитор, както и възнаграждението по договора за депозитарни услуги и възнаграждението на упълномощения инвестиционен посредник. Таксата за управление, начислявана от Главната схема ДФ „Райфайзен-Евро-Клик” (Raiffeisen-Euro-Click) е в размер на 19,4 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 <http://www.kbcinvestment.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 ч.

Резултати от минали периоди



- Графиката за доходността през предходни години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.
- В изчислената доходност са включени и годишните разходи на договорния фонд.
- Приходите от таксите за покупка и обратно изкупуване се превеждат в полза на управляващото дружество.
- ДФ “Райфайзен (България) Активна Защита в лева” стартира емитирането на дялове на 11.09.2017г.

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 КИС, подробности относно актуалната политика за възнагражденията, която се прилага за УД “Кей Би Си Управление на инвестиции” ЕАД, други документи, както и друга практическа информация и актуалните цени на дяловете на Фонда са достъпни безплатно и се предоставят при поискване от инвеститорите на хартиен носител или електронен носител в офисите на “Кей Би Си Банк България” ЕАД, където се предлагат дяловете на Фонда, на адреса на УД “Кей Би Си Управление на инвестиции” 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 “Кей Би Си Управление на инвестиции” ЕАД <http://www.kbcinvestment.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.

Държавата на установяване на Главната схема е Австрия. Държавата на установяване на Захранващата схема е България. Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора. Препоръчваме Ви консултация с данъчен експерт.

УД “Кей Би Си Управление на инвестиции” 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 “Кей Би Си Управление на инвестиции” ЕАД е получило разрешение за организиране и управление на Фонда в Република България по Решение № 1070 – ДФ от 26.07.2017г. на Комисията за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на българската Комисия за финансов надзор. Ключовата информация за инвеститорите представлява преддоговорна информация, която е явна, ясна и неподвеждаща и кореспондира със съответните части на проспекта.

Към 18.07.2022г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.