

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
ДФ "Консервативен Фонд България"	BGN	16.03.2006	BG9000007062

Този фонд се управлява от УД "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД, част от финансовата група Кей Би Си.

Цели и инвестиционна политика

Инвестиционна цел: Чрез реализиране на капиталови печалби и приходи от лихви, при зададено ниско до умерено ниво риск, да осигури на притежателите на дялове нарастване на стойността на инвестициите им. За постигане целите на фонда, избраните финансови инструменти са с добра ликвидност и потенциал за растеж.

Инвестиционна политика: Фондът инвестира в държавни дългови ценни книжа – ДЦК и/или други ценни книжа, издадени и/или гарантирани от Република България до 100% от активите, като спазва разпоредбите на чл. 47, ал. 4 от ЗДКИСДПКИ да притежава български ДЦК от поне 6 отделни емисии, като стойността на инвестицията във всяка от тях не може да надвишава 30 на сто от активите му. Фондът инвестира в ДЦК, издадени и/или гарантирани от държави от Централна и Източна Европа до 30% от активите. Фондът може да инвестира в корпоративни облигации, издадени от български емитенти, до 10% от активите си. Фондът държи не по-малко от 5 на сто от активите си в парични средства и банкови депозити с максимален срок до падежа до 12 месеца.

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 дялове от инвеститорите.

Препоръка: Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на срок от 2,5 години.

Профил на риска и на доходността

← Нисък риск → По-висок риск →
 Типично ниски шансове за доходност Типично по-високи шансове за доходност

1	2	3	4	5	6	7

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. На базата на минали колебания в курса на фонда или на сравнимо портфолио респективно на приложимо разграничаване на риска се извършва класификация на риска в категория 2, 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 представлява 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 дългови инструменти най-голямо влияние имат рисковете свързани с промени на лихвени проценти и на пазарни курсове.

Пазарен Риск - за инвестиция в ценни книжа с фиксиран лихвен процент, риск може да възникне при промяна на лихвените равнища след момента на емитиране на ценната книга. Краткосрочни ценни книжа се свързват с по-нисък лихвен риск в сравнение с дългосрочните, но от друга страна по правило краткосрочните ценни книжа с фиксиран лихвен процент имат по-ниска доходност в сравнение с дългосрочните.

Риск, свързан с емитента на ценни книжа - рискът при тези инвестиции се свързва с търговските, юридическите, управленските особености и характеристиките на отделните компании - емитенти. Рискът се управлява чрез постоянен анализ на динамиката на икономическите и финансови показатели.

Ликвиден Риск - съществува риск позицията да не може да бъде прекратена навреме и на приемлива цена. Този риск може да доведе до спиране на обратното изкупуване на дяловете.

Оперативен Риск - съществува риск от загуби, които са резултат от спиране на вътрешни процеси/ системи или на външни събития (напр. природни бедствия). Със съхранението е свързан рискът от загуба на активите на фонда, който може да е вследствие на несъстоятелност, неполагане на дължимата грижа или на неправомерно поведение от страна на депозитара или на оправомощено от него лице.

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 над 12 месеца	0,00%
Такса за обратно изкупуване на дялове при срок на инвестицията по-малък от 12 месеца	0,30%
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 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	0,57%
Възнаграждение за управляващото дружество**	0,45%
Други разходи***	0,12%
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 текущото годишно възнаграждение на Управляващото дружество е в размер до 0,50% от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда. Управляващото дружество може да се откаже от това възнаграждение по своя преценка.

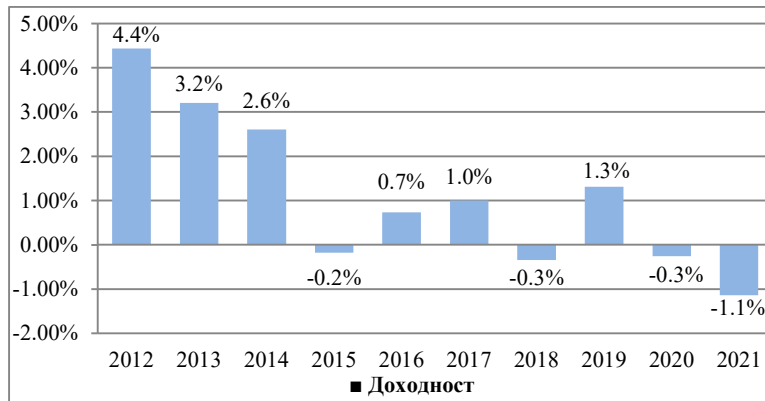
*** "Други разходи" включват събирани от управляващото дружество разходи за административно и маркетингово обслужване на договорния фонд, разходи за одитор, както и възнаграждението по договора за депозитарни услуги и възнаграждението на упълномощения инвестиционен посредник.

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 показва движението на стойността на фонда



- 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.

- Договорен фонд "Райфайзен (България) Фонд Ликвидност" стартира емитирането на дялове на 16 март 2006г., като с решение № 17- ДФ от 11.01.2016г. на КФН е преименуван в ДФ "Консервативен Фонд България".

- Доходността за предходни години е изчислена в лева.

Практическа информация

Депозитарят на Фонда е "Алианс 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, 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 за инвеститорите 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 е на български език.

Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.

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 №18-ДФ от 15.02.2006г. 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 18.07.2022г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.