

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. Препоръчвам 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 "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд"	BGN	14.12.2017	BG9000005173

ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" се управлява от Кей Би Си Управление на инвестиции ЕАД, част от финансовата група Кей Би Си. ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" е Захранваща колективна инвестиционна схема 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-Фонд-Ертраг“ (Raiffeisenfonds-Ertrag) - Главна колективна инвестиционна схема, организирана и управлявана от Райфайзен Капиталанлаге-Гезелшафт М.Б.Х.-Виена.

Цели и инвестиционна политика

Инвестиционната цел на фонда е чрез реализиране на капиталова печалба 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 умерен потенциал за растеж. ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" - Захранваща колективна инвестиционна схема инвестира постоянно минимум 85% от активите си в дялове на австрийския ДФ „Райфайзен-Фонд-Ертраг“ (Raiffeisenfonds-Ertrag) - Главна колективна инвестиционна схема, които носят балансиран риск за инвеститорите и до 15% в парични средства. Фондът не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор или определени класове активи.

Изборът на Главна колективна инвестиционна схема е определен от съответствието ѝ с инвестиционните цели на захранващата схема Raiffeisenfonds-Ertrag (RZ) е смесен фонд, инвестиращ в други фондове. Главната му инвестиционна цел е умерено увеличаване на капитала. Инвестира предимно (мин. 51 % от активите на фонда) във фондове, инвестиращи в облигации или акции, както и в такива, участващи на паричния пазар. Делът на фондовете, инвестиращи в акции, може да достигне до макс. 75 % от общите активи на фонда. Допълнително може да бъдат реализирани инвестиции и в други ценни книжа, между другото в облигации и инструменти на паричния пазар, емитирани от държави, наднационални емитенти и/или предприятия, както и в платими при поискване или срочни депозити. Дяловете в инвестиционните фондове се избират преди всичко въз основа на качеството на свързания с тях инвестиционен процес, развитието на стойностите им към съответния момент и управлението на риска. Фондът може да инвестира повече от 35 % от активите си в ценни книжа/инструменти на паричния пазар на следните емитенти: Германия, Франция, Италия, Великобритания, Швейцария, САЩ, Канада, Австралия, Япония, Австрия, Белгия, Финландия, Нидерландия, Швеция или Испания.

Фондът се управлява активно при съблюдуване на бенчмарк. Свободата на действие на мениджмънта на фонда не се ограничава чрез прилагането на този бенчмарк.

Бенчмарк	Тегло в %
MSCI AC World Net USD	40,00
iBoxx Euro Overall	35,00
JPM GBI Global EUR	10,00
Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index	5,00
JPM GBI Germany 1-3 Y	5,00
Bloomberg Commodity ex-Agriculture and Livestock TR hedged EUR	5,00

Посоченият/ите индекс/и представлява/т съответно регистрирана марка. Фондът не се спонсорира, подпомага, продава или подкрепя по какъвто и да било друг начин от страна на лицензодателя(ите). Изчисляването на индекси и лицензирането на индекси или на марки на индекси не представляват препоръка за капиталова инвестиция. Съответният лицензодател не носи отговорност спрямо трети лица за евентуални грешки в индекса.

Инструментите, с които Главната колективна инвестиционна схема конструира портфейла си, са подбрани така, че той да бъде максимално диверсифициран. Приходите от дивиденди се реинвестират.

В резултат на горезисложеното доходността от инвестициите на Захранващата колективна инвестиционна схема – ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" ще бъде много близка до тази на Главната колективна инвестиционна схема – ДФ „Райфайзен-Фонд-Ертраг“ (Raiffeisenfonds-Ertrag). 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.

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на срок от 8 години.

Профил на риска и на доходността



1	2	3	4	5	6	7

Рисковият профил на фонда е балансиран, като се определя според структурата 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 4 (четири), 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. Синтетичния индикатор на риска има за цел да информира инвеститорите относно нивото на риск на договорния фонд и потенциалната му възможност за реализиране на доход. Колкото по-висока е стойността, толкова по-голям е потенциалът за растеж, както и степента на евентуална загуба.

Инвестирането в дялове на ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" е свързано с поемане на риск.

ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" в качеството си на захранваща схема, инвестираща постоянно 85% или повече от активите си в дялове на Главната КИС има идентичен профил на риска с този на Главната КИС.

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 КИС 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 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.

В резултат от инвестиране на минимум 85% от активите на Захранващата КИС в дялове на Главната КИС, съществува непрекъснат риск от използване на деривати, тъй като Главната КИС може да използва деривативни инструменти не само за хеджиране, но също така и като активен инвестиционен инструмент. В резултат на това рискът от промени в стойността на фонда се увеличава.

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 1 година	0,00%
Такса за обратно изкупуване на дялове при срок на инвестицията по-малък от 1 година	0,60%
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: https://www.kbcinvestment.bg .	
Такси, поемани от Фонда в рамките на една година	
Текущи такси общо*	1,97%
Възнаграждение за управляващото дружество**	1,50%
Други разходи***	0,28%
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.

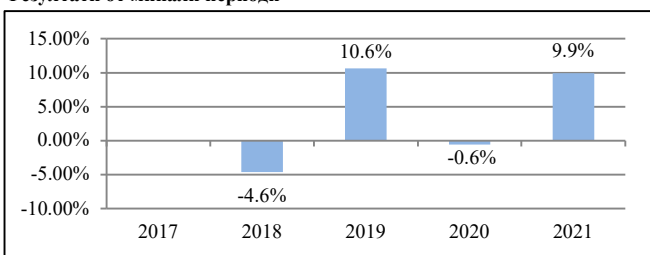
**Съгласно Правилата на Фонда текущото възнаграждение на Управляващото дружество е в размер до 2,00% от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда. Управляващото дружество може да се откаже от това възнаграждение по своя преценка.

***"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-Фонд-Ертраг“ (Raiffeisenfonds-Ertrag) е в размер на 18.8 б.т. на годишна база. 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 <https://www.kbcinvestment.bg>.

Емитиране и обратно изкупуване на дялове от фонда

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

- Доходността за предходни години е изчислена в лева.

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

- ДФ "Райфайзен (България) Глобален Балансиран фонд" стартира емитирането на дялове на 01.02.2018г.

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 възнаграждението, прилагана в "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 – <https://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.

Фондът се подчинява на данъчното законодателство на Република България, което може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора. Данъчното законодателство на Австрия – страна по произход на главната колективна инвестиционна схема не оказва влияние на състоянието 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 № 168-ДФ/14.12.2017г. 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 явна, ясна и неподвеждаща и кореспондира със съответните части на проспекта.

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