

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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

1. Продукт

Договорен фонд "Тренд Фонд Акции"

ISIN: BG9000007088, ЕИК 175467289

Управляван е от Управляващо дружество (УД) "Тренд Асет Мениджмънт" АД, ЕИК 175436564,

Контакти: e-mail- trend@trend-am.com, Уебсайт- www.trend-am.com. За повече информация - (+359 2) 494 90 84, , от 9:00 до 17:00 ч; УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД е лицензирано в Република България и е получило разрешение за организиране и управление на Фонда в Република България по Решение № 249 - ДФ от 05.03.2008 г. на Комисия за финансов надзор (КФН) и Решение № 657-ДФ от 06.08.2015г. на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и подлежи на регулиране и надзор от страна на КФН. Компетентен орган за надзора над УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД във връзка с Основен информационен документ (ОИД): Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg

Дата на последна актуализация на ОИД: 13.04.2023г.

2. Какъв е този продукт?

Вид

Договорен Фонд "Тренд Фонд Акции" е колективна инвестиционна схема, учредена като договорен фонд (ДФ) съгласно Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране

Срок

Договорният Фонд е учреден за неограничен период от време.

Цели

Основни инвестиционни цели са осигуряването на дългосрочен ръст на стойността на инвестициите на Фонда, както и нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен доход при поемане на умерен до висок риск.

Активите на Фонда основно се инвестират в:

- Акции емитирани от български компании, търгувани на регулирани пазари в Република България и в чужбина и акции емитирани от чуждестранни компании, приети за търговия на международно признати и ликвидни регулирани пазари – до 100% от активите на Фонда;
- Дългови ценни книжа, вкл. ДЦК и/или други ценни книжа, издадени и/или гарантирани от българската държава, ипотечни, корпоративни и общински облигации на български емитенти и чуждестранни дългови ценни книжа, търгувани на международно признати регулирани пазари - до 50% от активите на Фонда;
- Финансови инструменти, допуснати до или търгувани на официален пазар—до 100% от активите на Фонда;
- Дялове от други предприятия за колективно инвестиране – до 10% от активите на Фонда;
- Други, допустими съгласно закона ценни книжа и инструменти на паричния пазар – до 30% от активите на Фонда;
- Ценни книжа, които не са приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа – до 10% от активите на Фонда;
- Влогове в кредитни институции, платими при поискване или за които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падеж не повече от 12 месеца – до 50% от активите на Фонда
- Наскоро издадени прехвърляеми ценни книжа, ако условията на емисията включват поемане на задължение да се иска допускане и в срок, не по-дълъг от една година от издаването им, да бъдат допуснати до търговия на официален пазар-до 10% от активите; на Фонда;
- Инвестиционната стратегия предвижда реализирането основно на капиталови печалби от ценни книжа и в по-малка степен на приходи от дивиденди/доходи от дялови ценни книжа, както и текущи доходи от дългови ценни книжа и други финансови инструменти. Основни фактори, от които зависи възвращаемостта на Фонда: инвестиционна стратегия и профил на риска, инвестиционния хоризонт на инвеститорите, разходите свързани с придобиване на дялове и др. Предвид рисковия профил, инвестиционната политика и очакваната възвращаемост на Фонда, е възможно той да не е подходящ за инвеститори с краткосрочен инвестиционен хоризонт.
- Договорният Фонд е разделен на дялове, които постоянно (всеки работен ден) издава и изкупува.
- Договорният Фонд е активно управляван, няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван, не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор или на определени класове активи.
- Фондът не разпределя получените в процеса на инвестиране дивиденди, както и самият Фонд не разпределя дивиденди в полза на притежателите на дялове - увеличената стойност на инвестицията може да бъде усвоена под формата на капиталова печалба, при предявяване на дяловете за обратно изкупуване от Фонда или продажбата им на трети лица.
- Инвестиционните ограничения на Фонда предвиждат възможност за инвестиции в дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които могат да бъдат издадени както от българската държава, от друга държава членка или трета държава, така и от общини, други регионални или местни органи, от банки (вкл. ипотечни облигации) и други дружества и правни субекти. Няма изискване за минимален кредитен рейтинг на дълговите ценни книжа.
- Фондът може да използва подходящи техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове („хеджиране“), като сключва сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати.Сделките с деривати са свързани с различни и по-високи рискове спрямо традиционните инвестиции. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Факторите, които ще определят резултата на Фонда от тези операции са: доходността на активите, ефективността на използваните техники за хеджиране, ликвидност на пазарите и др.
- Географски профил: Фондът инвестира основно в български компании.
- Препоръчителен период на държане на дяловете на фонда—3 години.

Цели на непрофесионален инвеститор

Инвеститори с над средните за страната доходи, с добра инвестиционна култура и добри теоретични познания. Наличието на натрупан опит на финансовите пазари не е необходим. Инвеститори, които желаят да инвестират част от средствата си на финансовите пазари, в диверсифициран продукт, структуриран предимно от акции, готови са да поемат умерен до висок инвестиционен риск, с цел реализиране на по-висок доход и които са наясно, че могат да загубят част или цялата си инвестиция. Готови са да инвестират парични средства в дългосрочен план, съобразен с препоръчителния период на държане и същевременно желаят при нужда да имат сигурна и бърза ликвидност, без това да нарушава постигнатия доход от инвестицията.

Банка депозитар

Банка Депозитар на Фонда е "Юробанк България" АД, Интернет страница (web-site): www.postbank.bg

Допълнителна информация за Фонда, включително безплатно предоставяне на копия от проспекта, от годишните и междинните финансови отчети, както и друга практическа информация и актуалните цени на дяловете на Фонда са достъпни за инвеститорите в офиса на УД "Тренд

3. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщен показател за риска (ОПР)



- ОПР информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.
- Към настоящия момент ОПР на Фонда съответства на категория 3 (среднонисък риск) от общо 7 (1-много ниска, 2-ниска, 3-среднониска, 4-средна, 5- средновисока, 6-висока и 7-много висока).
- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.
- Ако не може да Ви се плати дължимото (от наша страна), бихте могли да загубите цялата си инвестиция.
- Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР: лихвен, ликвиден, кредитен, риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти, данъчен, регулативен, политически, оперативен, инфлационен, валутен.

Сценарии за резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт. При тези стойности не е взет предвид данъчния 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 продукта през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Бъдещата динамика може да е много различна от наблюдаваната

| Препоръчителен период на държане: | | 3 години | |
|---|---|---|---|
| Примерна инвестиция: | | 10 000 лв. | |
| | | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 3 години |
| Сценарии | | | |
| Минимална възвръщаемост | Няма гарантирана минимална възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло. | | |
| Кризисен сценарий* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 3 210 лв. | 3 060 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -67,90% | -32,61% |
| Песимистичен сценарий* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 7 240 лв. | 6 720 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -27,60% | -12,41% |
| Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във Фонда с начало януари 2016 г. и край януари 2019 г. | | | |
| Умерен сценарий* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 9 640 лв. | 9 230 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -3,60% | -2,64% |
| Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във Фонда с начало декември 2016 г. и край декември 2019 г. | | | |
| Оптимистичен сценарий* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 12 340 лв. | 11 100 лв. |
| | Средногодишна възвръщаемост | 23,40% | 3,54% |
| Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във Фонда с начало април 2020 г. и край март 2023 г. | | | |

*Сценариите възникват за инвестиция между 01/04/2013 и 31/03/2023 г.

4. Какво става, ако Управляващото дружество не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на Фонда са отделени от активите на УД „Тренд асет мениджмънт“ АД, поради което не можете да понесете преки финансови загуби в резултат на неплатежоспособност на Управляващото дружество. Активите на Фонда се съхраняват в банка депозитар по начин, който позволява да бъдат отделени както от активите на банката така и от активите на други клиенти на банката. 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. Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.

5. 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 дяловете от ДФ „Тренд Фонд Акции“ и какви са неговите резултати. 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 лв.

Разходи във времето

| | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 3 години препоръчителен срок на държане |
|------------------------------------|---|--|
| Общо разходи | 356 лв. | 894 лв. |
| Годишно отражение на разходите (*) | 3,56% | 3,06% |

(*) 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 0.42% преди приспадане на разходите и -2.64 % – след това

Елементи на разходите

| Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестициите | | Ако изтеглите инвестицията след 1 година |
|---|---|--|
| Първоначална такса | Когато правят първоначална инвестиция, инвеститорите в ДФ “Тренд Фонд Акции” плащат комисион в размер на 0,25% от нетната стойност на активите на дял и комисионата е еднаква за всички инвеститори. | 25 лв. |
| Такса при изтегляне на инвестицията | При изтегляне на инвестицията, от нея се удържа 0,50% от нетната стойност на активите на дял, преди да ви бъде изплатена. | 50 лв |
| Текущи разходи (удържани всяка година) | | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | Таксите за управление и други административни или оперативни разходи възлизат годишно на 2,66% от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за последния 12 месечен период. | 266 лв |
| Разходи по сделки | Разходите по сделки възлизат годишно на 0,16% от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на финансови инструменти. Действителната стойност ще варира в зависимост от това, колко купуваме и продаваме. | 16 лв |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | | |
| Такси за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение | При този продукт няма такси за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение. | |

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

Препоръчителният срок на държане на дяловете на ДФ „Тренд Фонд Акции“ е 3 години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на ДФ и финансовите инструменти, в които се инвестира, с оглед инвестиционните цели и политика на фонда. Инвеститорите имат право по всяко време (и преди края на препоръчителния период) да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете им. Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на ДФ. При обратно изкупуване, независимо дали е преди или след края на препоръчителния срок на държане се начислява такса при изтегляне на инвестицията в размер на 0,50% от нетната стойност на активите на дял, преди изплащане на инвестицията. Размерът на текущите и съпътстващите разходи се различава в зависимост от периода на държане на дяловете. Повече информация за таксите на фонда можете да получите от Раздел „Информация за разходите“ от Проспекта на Фонда, който може да бъде намерен на Интернет страницата на Управляващото Дружество: www.trend-am.com.

7. Как мога да подам жалба?

В случай че желаете да подадете жалба във връзка с Фонда или Управляващото дружество, можете да се свържете с нас на телефон (+359 2) 494 90 84 или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: гр. София, ПК 1000, р-н Средец, ул. „Аксаков“ № 28, втори надпартерен етаж, ап. № 5 или по електронна поща на trend@trend-am.com. 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, ПК 1000, ул. “Врабча” №1 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzpf.bg. За допълнителна информация може да се запознаете с „Политика за разглеждане и обработване на жалби постъпили в УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД, намираща се на интернет страницата ни: www.trend-am.com

8. Друга полезна информация.

Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация. Този документ може да бъде намерен на интернет страницата на Дружеството: www.trend-am.com. Информация за възвръщаемостта за минали периоди е публикувана на интернет страницата на управляващото дружество - www.trend-am.com. Възвръщаемостта за минали периоди е представена за последните 10 години.

Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват ежемесечно и се публикуват на интернет страницата на Управляващото дружество - www.trend-am.com.