

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ: Настоящият документ Ви представя основна 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 помогне да го сравните с други продукти.

ПРОДУКТ

Договорен фонд “Трейшън - Алтернативен доход”

ISIN BG9000003236 ЕИК на фонда: 180997168

Фонд мениджър: Управляващо дружество “Трейшън Инвест” ЕАД, ЕИК: 207223310, с лиценз 70-УД/25.01.2023г.

Контакти на дружеството: гр.София 1715, ММ Бизнес Център, Околовръстен път 251Г, етаж 4, тел: +359 887 331 967,

e-mail: info@thracianinvest.com, допълнителна информация можете да намерите и на www.thracianinvest.com

Комисията по финансов надзор (КФН) на Република България е надзорен и регулаторен орган на Управляващото дружество и на Фонд, по отношение на настоящия основен информационен документ (ОИД).

Дата на публикуване на настоящия ОИД: 20/11/2023

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

ВИД: ДФ “Трейшън-Алтернативен доход” е колективна инвестиционна схема, учреден съгласно изискванията на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (UCITS фонд).

СРОК: Фондът е учреден за неопределен период от време, като може да бъде прекратен или преобразуван с решение на СД на Управляващото дружество, съгласно Правилата на Фонда и с одобрение на Комисията за финансов надзор.

ОСНОВНА ВАЛУТА НА ФОНДА: Евро

ЦЕЛИ: Основна цел на ДФ „Трейшън – Алтернативен доход“ е нарастването на стойността на активите на притежателите на дялове на фонда чрез инвестиции в ценни книжа, които предлагат по-висока дивидентна доходност (привилегировани акции) спрямо ценните книжа с фиксирана доходност (облигации), при поемане на умерено ниво на риск и добра ликвидност на инструментите. Фондът се стреми да осигури стабилни във времето високи инвестиционни резултати чрез дългосрочен ръст на стойността на неговите активи. За целта, фондът ще инвестира приоритетно в привилегировани акции, емитирани от големи финансови институции, дружества в областта на комуналните услуги и/или в сферата на недвижимите имоти с висок кредитен рейтинг, търгувани на регулираните пазари в САЩ. Едновременно с това фондът има възможност да инвестира в борсово търгувани фондове (ETFs) и фондове от отворен и затворен тип (CEFs), чийто

инвестиционни стратегия отговарят на инвестиционната стратегия на ДФ „Трейшън – Алтернативен доход“ и предлагат добра диверсификация на портфейла, висока ликвидност и добра възможност за постигане на доходност.

ЦЕЛЕВИ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН ИНВЕСТИТОР: Фондът е създаден за инвеститори, които търсят ликвидна инвестиция, в диверсифициран портфейл от финансови инструменти и възможност за постигане на умерено ниво на доходност. Препоръчителният инвестиционен хоризонт на фонда е 1-3 години при умерено ниво на риск. Фондът е подходящ за инвеститори с основни знания и малък или никакъв опит на финансовите пазари, които са наясно, че могат да загубят част от инвестирана сума.

ПОДАВАНЕ НА ПОРЪЧКИ: Поръчки за покупка и продажба/обратно изкупуване на дялове от ДФ “Трейшън - Алтернативен доход” се приемат всеки работен ден между 9:00ч и 16:00ч в офиса на УД “Трейшън Инвест” ЕАД, дистанционно чрез КЕП или чрез платформата на корпоративния сайт на дружеството. Поръчките могат да бъдат отменени всеки работен ден до 15:30ч.

БАНКА ДЕПОЗИТАР: Депозитар на ДФ “Трейшън - Алтернативен доход” е Обединена Българска Банка АД (ОББ).

ПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ: Инвеститорите могат да получат, при поискване безплатно копие от Проспекта и финансовите отчети на фонда в офиса на дружеството или на www.thracianinvest.com



THRACIAN
INVEST

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ БИХ МОГЪЛ ДА ПОЛУЧА?

ОБОВЩЕН ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА



По-нисък риск

По-висок риск

ВНИМАНИЕ: Рисковият индикатор е изчислен при допускане, че инвестицията в дялове на Фонда е поддържана за период от 3 години (препоръчителен период на държане). Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на инвестицията.



Рисковият индикатор показва каква е оценката на риска на ДФ “Трейшън - Алтернативен доход” спрямо други сходни фондове. Той дефинира вероятността да претърпите парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или защо дружество може да не изпълни своите задължения. Обобщаващият показател на риска (ОПР) може да варира в границите от 1 до 7, като 1=най-нисък, 2=нисък, 3=нисък до среден, 4=среден, 5=среден до висок, 6=висок, 7=най-висок риск.

Настоящият фонд попада в категория 4 от 7, което е средно ниво на риск. 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. Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР са лихвен, инфлационен, ликвиден, кредитен, операционен, сетълмент риск, законодателен, ценови риск, риск от концентрация, риск от физическо вмешателство. Класификацията не е индикатор за бъдещето развитие и може да се промени в зависимост от развитието на фонда и в зависимост от развитието на пазарните стойности. Подробна информация за рисковете на фонда, можете да намерите в неговия Проспект.

Препоръчителен период на държане		3 Години	
Примерна инвестиция		EUR 10 000	
Минимална възвръщаемост		Бихте могли да изгубите инвестираните средства частично или изцяло	
		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	EUR 8 832 -11,7%	EUR 8 719 -4,5%
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	EUR 10 176 1,8%	EUR 9 958 -0,1%
Умерен	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	EUR 11 069 10,7%	EUR 11 141 3,7%
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	EUR 12 425 24,3%	EUR 12 474 7,6%

*Кризисният сценарий възникна за инвестиция между 30.3.2018г и 20.3.2020г.
Песимистичният сценарий възникна за инвестиция между 1.11.2019г и 21.10.2022г.
Умереният сценарий възникна за инвестиция между 8.2.2019г и 4.2.2022г.
Оптимистичният сценарий възникна за инвестиция между 20.3.2020г и 7.3.2023г.*

КАКВО СТАВА АКО УД “ТРЕЙШЪН ИНВЕСТ” ЕАД НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ИЗПЛАТИ ДЪЛЖИМАТА СУМА?

Активите на ДФ “Трейшън - Алтернативен доход” са отделени както от активите на Управляващото дружество, така и от активите на банката депозитар. При ситуация на отнемане на лиценза за извършване на дейност, при прекратяване или обявяване в несъстоятелност на управляващото дружество, банката депозитар в открита процедура ще възложи на ново управляващо дружество, да поема управлението на фонда или го преобразува. Ако не могат да бъдат изпълнени предходните две възможности фондът се прекратява, активите му се разпродават, а получените паричните средства пропорционално се изплащат на неговите инвеститори. Банката депозитар не отговаря за задълженията си към своите кредитори с активите на фонда. При несъстоятелност или еквивалентна процедура на банката депозитар 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, а се прехвърлят на нов депозитар. Активите и пасивите на фонда са отделени като обособено имущество, което се управлява и разпределя само в полза на инвеститорите в него.

Продуктът не е гарантиран от каквато и да е схема за защита на инвестициите.



КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. Посочените в таблицата разходи представят годишното въздействие на разходите върху възвръщаемостта на инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане. Всички разходи са кумулативни, за три различни периода на държане, те включват разходи при покупка, продажба/обратно изкупуване на инвестицията и годишна такса за управление на фонда. Посочените суми са примерни, изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- след първата година ще получите обратно инвестираните средства с 10,7% годишна възвръщаемост; за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при фонда са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 10 000 EUR.

Разходи във времето	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи	EUR 210	EUR 591
Годишно отражение на разходите*	2,1%	2,0%

*Показва как разходите намаляват средногодишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си след изтичане на препоръчителния период на държане от три години, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 5,7% преди приспадане на разходите и 3.7% след приспадането им, при умерен сценарий.

Елементи на разходите

Еднократни разходи - такса за записване и такса за обратно изкупуване		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Такса за записване	0,1%	EUR 10
Такса обратно изкупуване до 1г. включително	0,3%	EUR 30
Такса обратно изкупуване за период над 1г.	0,1%	EUR 10
Текущи разходи (взимани всяка година)		
Такса за управление и други административни или оперативни разходи	1.8% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, като действителните разходи ще бъдат отразени отчетно след всяка финансова година	EUR 180
Разходи по сделки	0.1% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на фонда. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме	EUR 10
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати	EUR 0

КОЛКО ДЪЛГО СЛЕДВА ДА ДЪРЖА ПАРИТЕ СИ И МОГА ЛИ ДА ГИ ИЗТЕГЛЯ ПО-РАНО?

Препоръчителен период на държане: 1-3 години, средносречен

Препоръчителният период на държане е индикативен и съобразен с инвестиционната стратегия на фонда. Статистически доказано е че дългосрочният времеви хоризонт на инвестиране води до по-ниска волатилност на резултатите. Дяловете на ДФ "Трейшън- Алтернативен доход" могат да бъдат продадени/обратно изкупени всеки работен ден от 9:00ч -16:00ч, като клиентите дължат такса в размер на 0.3% ако сумата е била инвестирана за срок до 12 месеца включително и 0.1% ако сумата е била инвестирана за срок над 12 месеца, независимо от препоръчителния период на държане.

КАК МОГА ДА ПОДАМ ЖАЛБА?

Жалба към ДФ "Трейшън - Алтернативен доход" и/или управляващото дружество, както и към лицето което Ви е консултирало или продало продукта, може да подадете всеки работен ден от 9:00ч -18:00ч по следния начин:

- писмено до Управляващото дружество на адрес: гр.София 1715, ММ Бизнес Център, Околовръстен път 251Г, етаж 4 или до Комисията за финансов надзор (КФН) на адрес: гр. София 1000, ул. Будапеща 16.
- на имейл адрес на дружеството: info@thracianinvest.com или на имейл на КФН: delovodstvo@fsc.bg
- чрез електронната форма на интернет страницата на дружеството www.thracianinvest.com и/или на КФН www.fsc.bg
- в други контролни органи като Комисия за защита на потребителите на info@kzpf.bg

УД разглежда жалбата и отговаря на жалбоподателя в срок до 5 работни дни от датата на получаването ѝ, а ако е необходимо продължително вътрешно разследване - не по-късно от 10 работни дни от датата на получаване на жалбата.

ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

- Допълнителна информация за ДФ "Трейшън - Алтернативен доход" включително пълен проспект, правила и финансови отчети на дружеството можете да намерите на www.thracianinvest.com.
- Информация за сценариите за резултатите на фонда и доходността за минали периоди можете да намерите на интернет страницата на дружеството www.thracianinvest.com.
- Реализираната доходност от фонда е необлагаема за физически и юридически лица.
- Основният информационен документ се актуализира най-малко веднъж годишно. Данните в този документ са към 20/11/2023г.