

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 - Иновации и технологии” ISIN BG9000003236 EИК 180997168

Фонд мениджър: Управляващо дружество “Трейшън Инвест” ЕАД с ЕИК 207223310

Контакти на дружеството: гр. София, ПК 1715, ММ Бизнес Център, ул. Околовръстен път 251Г, етаж 4,
телефон: 02/ 99 88 033, мобилен телефон: 0877 88 66 78, имейл: info@thracianinvest.com, допълнителна информация можете да
намерите на интернет страница на дружеството: www.thracianinvest.com

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

Дата на последна актуализация: 11/04/2024г

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

ВИД: ДФ “Трейшън - Алтернативен доход” е колективна инвестиционна схема (UCITS фонд), учредена съгласно ЗДКИСДПКИ. Фондът е активно управляван, няма и не следва конкретен референтен показател. Инвестиционната стратегия на Фонда е подробно описана в Проспекта на Фонда на интернет страницата на дружеството www.thracianinvest.com

СРОК: Фондът е учреден за неограничен период от време, като може да бъде прекратен едностранно с решение на Управляващото дружество при определени условия съгласно Правилата на Фонда. Управляващото дружество може да прекрати и/или преобразува Фонда чрез процедура по ликвидация, сливане с или придобиване на друг фонд в най-добрия интерес на инвеститорите, в съответствие със закона и след одобрение от 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 висока дивидентна доходност, 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 привилегирани 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 държавни ценни книжа, борсово търгувани фондове (ETFs) и фондове от отворен и затворен тип (CEFs), чийто инвестиционни стратегии отговарят на инвестиционната стратегия на Фонда, предлагат добра диверсификация на портфейла, висока ликвидност и добра възможност за постигане на доходност. Фондът не разпределя дивиденди, приходите от такива се реинвестират с цел увеличение на нетната стойност на активите в интерес на инвеститорите. Фондът се управлява активно, като инвестиционната стратегия не следва определен референтен показател (индекс) и не се сравнява с такъв. Инвестиционната стратегия на Фонда предвижда използване на хеджиращи техники за защита от валутен риск посредством валутни форуърдни контракти, опции, фючърси и инверсни инструменти. Факторите, които влияят на представянето на фонда са: промяна в лихвените нива на пазарите в САЩ и Европа, увеличение в кредитните спредове, ликвидността и волатилността на капиталовите пазари, оперативните и други разходи за търговия, хеджиране и др. Възвръщаемостта на Фонда зависи пряко от представянето на притежаваните активи, от изпълнението на инвестиционната стратегия, от риск профила на Фонда, от спазването на препоръчителния период на държане и от разходите за инвеститора при осъществяване на инвестицията.

Препоръчителният период на държане е пряко обвързан с нивото на риск на фонда, инвестиционната стратегия и очакваната възвръщаемост за инвеститорите. Периодът на държане е изчислен в съответствие с инвестиционната стратегия на Фонда и времевата рамка, в която се очаква да бъде постигната инвестиционната цел на Фонда. Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си преди препоръчителния период на държане. Всяка инвестиция трябва да бъде разглеждана спрямо конкретните инвестиционни цели и риск толерантност на всеки от инвеститорите.

ОСНОВНИ КАТЕГОРИИ ДОПУСТИМИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ: Фондът инвестира приоритетно в привилегирани акции до 90% от активите си, дялове на борсово търгувани фондове ETFs, затворени фондове CEFs, борсово търгувани бележки ETNs и/или други колективни инвестиционни схеми, които отговарят на изискванията на чл. 4, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ и чиито дялове са допуснати до или се търгуват на регулиран пазар до 90%, дългови ценни книжа – до 90%, инструменти на паричния пазар и ценни книжа, които отговарят на условията на чл.38, от ЗДКИСДПКИ – до 70%, влогове в кредитни институции – до 100% от активите си и деривативни финансови инструменти, които отговарят на условията на чл.38 от ЗДКИСДПКИ до 20% от активите си. Фондът инвестира в държавни ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг.

ЦЕЛЕВИ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН ИНВЕСТИТОР: Фондът е създаден за инвеститори, които търсят ликвидна инвестиция, в диверсифициран портфейл от финансови инструменти и възможност за постигане добра висока дивидентна 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 цялата си инвестиция или част от нея.

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).

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

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ БИХ МОГЪЛ ДА ПОЛУЧА?

ОБОБЩЕН ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА



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.

Настоящия фонд попада в категорията 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. **Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в горезизложения показател.** 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.

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 3 (три) години, според различните сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 10 000.00 евро. В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате инвестицията. Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 10 години.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не взема предвид ситуация, при която не сме в състояние да Ви платим. В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, включително разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

| | | Препоръчителен период на държане | 3 Години |
|------------------|---|---|--|
| | | Примерна инвестиция | EUR 10 000 |
| | | Минимална възвръщаемост | Бихте могли да изгубите инвестираните средства частично или изцяло |
| СЦЕНАРИИ: | | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 3 години |
| Кризисен | Какво бихте получили след приспадане на разходите | EUR 5 436 | EUR 2 239 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -45,64% | -39,28% |
| Песимистичен* | Какво бихте получили след приспадане на разходите | EUR 9 727 | EUR 9 566 |
| | Средногодишна възвръщаемост | -2,73% | -1,47% |
| Умерен** | Какво бихте получили след приспадане на разходите | EUR 12 043 | EUR 10 660 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 20,43% | 2,15% |
| Оптимистичен*** | Какво бихте получили след приспадане на разходите | EUR 11 365 | EUR 11 410 |
| | Средногодишна възвръщаемост | 2,80% | 4,50% |

Представените сценарии са калкулирани, ползвайки подходящ заместител.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

* Този вид сценарий възниква за инвестиция в ДФ Трейшън - Алтернативен доход между 03.2021г и 03.2024г.

** Този вид сценарий възниква за инвестиция в ДФ Трейшън - Алтернативен доход между 03.2020г и 03.2023г.

*** Този вид сценарий възниква за инвестиция в ДФ Трейшън - Алтернативен доход между 06.2018г и 06.2021г

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 и отделните клиенти. При ситуация на отнемане на лиценза за извършване на дейност, при прекратяване, обявяване в несъстоятелност или неизпълнение на задълженията 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. Законът предвижда конкретни процедури, които КФН да приложи, във връзка със запазването на най-добрия интерес на инвеститорите. Инвеститорът може да понесе финансова загуба. Продуктът не е гарантиран от каквато и да е схема за защита на инвестициите.

КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

В двете таблици са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане. 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.

Нашите допускания са следните:

- след първата година ще получите обратно инвестираните средства с 6,70% 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 год. | Ако изтеглите инвестицията си след 3 год. |
|---------------------------------|---|---|
| Общо разходи | EUR 210 | EUR 591 |
| Годишно отражение на разходите* | 2,10% | 1,97% всяка година |

*Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичане на препоръчителния период на държане от три години, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 5,98% преди приспадане на разходите и 4,01% след приспадането им, при умерен сценарий.

Еднократни разходи - първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията

Ако изтеглите инвестицията си след 1 година

| | | |
|--|---|----------------|
| Първоначална такса | Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 0,10% от нея, като тази такса вече е включена в платената от Вас цена и не следва да се заплаща допълнително. | EUR 10 |
| Такса при изтегляне на инвестицията до 1г. | 0,30% ще е таксата от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена за период до 1г ввключително. | EUR 30 |
| Такса при изтегляне на инвестицията над 1г. | 0,10% ще е таксата от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена за период над 1г. | EUR 10 |
| Текущи разходи (взимани всяка година) | | |
| Такса за управление и други административни или оперативни разходи | 1.80% от стойността на Вашата инвестиция годишно, включва такса за управление, административни или оперативни разходи. Това е приблизителна оценка, като действителните разходи ще бъдат отразени в края на всяка година. | EUR 180 |
| Разходи по сделки | 0.10% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме. | EUR 10 |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | | |
| Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение | При този продукт няма такса за постигнати резултати | Не е приложимо |

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 0.30% ако сумата е била инвестирана за срок до 12 месеца включително и 0.10% 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 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@kzr.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. Посочените данни са към 12/03/2024г.