



ПРОСПЕКТ

на „ОББ ГЛОБАЛ ДЕТСКИ ФОНД“
за публично предлагане на дялове

Рисков профил:

Умерен до висок

Вид и брой предлагани ценни книжа:

Неограничен Брой Дялове

Броят дялове на договорния фонд се променя в зависимост от обема на извършваните записвания и обратни изкупувания на дяловете.

Проспектът съдържа цялата информация, необходима за вземане на решение за инвестиране в издадените от ДФ „ОББ ГЛОБАЛ ДЕТСКИ ФОНД“ дялове, включително основните рискове, свързани с ДФ „ОББ ГЛОБАЛ ДЕТСКИ ФОНД“ и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Проспекта, преди да вземат решение да инвестират в дялове, издадени от ДФ „ОББ ГЛОБАЛ ДЕТСКИ ФОНД“.

Комисията за финансов надзор потвърждава настоящия Проспект, но това не означава, че тя одобрява или не одобрява инвестирането в предлаганите дялове, нито че поема отговорност за верността на представената в Проспекта информация.

Членовете на Съвета на директорите на Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта, съответно – за част от информацията в него. Лицето по чл. 34, ал. 1 и 2 от Закона за счетоводството отговаря солидарно с членовете на Съвета на директорите на Управляващото дружество за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на ДФ „ОББ ГЛОБАЛ ДЕТСКИ ФОНД“, а регистрираният одитор – за вредите, причинени от одитираните от него финансови отчети.

СЪДЪРЖАНИЕ

| | | |
|---------|--|------------------------------|
| 1. | Информация относно УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД: | 3 - |
| 1.1. | Информация относно управляващото дружество..... | 3 - |
| 1.2. | Наименование, правно организационна форма, седалище..... | 3 - |
| 1.3. | Дата на регистрация на дружеството..... | 3 - |
| 1.4. | Други колективни инвестиционни схеми, които УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД управлява | 4 - |
| 1.5. | Данни за членовете на Съвета на директорите и законните представители на УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД | 4 - |
| 1.6. | Капитал..... | 6 - |
| 1.7. | Политика за възнагражденията..... | 6 - |
| 2. | Информация за договорния фонд..... | 6 - |
| 2.1. | Наименование..... | 6 - |
| 2.2. | Дата на учредяване на договорния фонд | 7 - |
| 2.3. | Надзорна институция | 7 - |
| 2.4. | Посочване на мястото, където могат да бъдат получени правилата на фонда и периодичните отчети | 7 - |
| 2.5. | Условия на данъчната система, приложима за договорния фонд, които са от значение за притежателите на дялове- 8 - | 8 - |
| 2.6. | Одитори | 9 - |
| 2.7. | Характеристика на дяловете, издавани от ФОНДА:..... | 10 - |
| 2.7.1. | Права на притежателите на дялове | 11 - |
| 2.7.2. | Документи, удостоверяващи правото на собственост | 12 - |
| 2.7.3. | Прекратяване на ФОНДА | 13 - |
| 2.8. | Посочване на фондовите борси или пазарите, на които са котираны или търгувани дяловете..... | 13 - |
| 2.9. | Условия и ред за емитиране и продажба на дяловете..... | 13 - |
| 2.10. | Условия и ред за издаване и обратно изкупуване на дяловете и обстоятелства, при които може да бъде спряно обратното изкупуване | 15 - |
| 2.10.1. | Условия и ред за издаване (продажба) на дялове..... | 15 - |
| 2.10.2. | Необходими документи, които представя инвеститорът (заявителят) при подаване на поръчка за дялове на ФОНДА. Легитимация. Представителство. Ред за подаване на жалби. | 18 - |
| 2.10.3. | Условия и ред за обратно изкупуване на дялове и обстоятелства, при които обратното изкупуване може да бъде временно спряно..... | 25 - |
| 2.10.4. | Условия и ред за едновременно продажба на дялове от ФОНДА и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно..... | 28 - |
| 2.10.5. | Временно спиране на обратното изкупуване | 29 - |
| 2.11. | Описание на правилата за определяне и използване (разпределяне) на дохода (част от печалбата)..... | 31 - |
| 2.12. | Счетоводни дати и дати на разпределение на дохода | 31 - |
| 2.13. | Описание на инвестиционните цели на ФОНДА, в това число неговите финансови цели, инвестиционна политика, ограничения на инвестиционната политика на ФОНДА..... | 32 - |
| 2.14. | Правила за оценка на активите | 38 - |
| 2.15. | Рисков профил на ФОНДА..... | 41 - |
| 2.16. | Определяне на емисионната цена и цената на обратно изкупуване на дяловете..... | 44 - |
| 2.16.1. | Метод и честота на изчисляване на емисионната цена и цената на обратно изкупуване..... | 45 - |
| 2.16.2. | Такси, свързани с емитирането и обратното изкупуване на дяловете | 46 - |
| 2.17. | Начини, местата и честотата на публикуване на емисионната цена и цената на обратно изкупуване на дяловете- 48 - | 48 - |
| 2.18. | Информация относно начина, размера и изчисляването на възнаграждението, платимо от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица, Политиката за възнагражденията, както и възстановяването на разходите от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица | 49 - |
| 3. | Информация относно Депозитаря (Банката – депозитар) | 49 - |
| 3.1. | Наименование, правно-организационна форма, седалище и главно управление, ако е различно от седалището. | 49 - |
| 3.2. | Основна дейност..... | 50 - |
| 4. | Информация относно консултантските фирми или външните консултанти, които предоставят съвети по договор и чието възнаграждение са изплаща от активите на колективната инвестиционна схема | 53 - |
| 5. | Функции на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД по организирането и управлението на ФОНДА | 54 - |
| 6. | Информация относно организацията на плащанията в полза на притежателите на дялове, обратното изкупуване на дялове и предоставянето на информация относно колективната инвестиционна схема. | 58 - |
| 7. | Други информации относно инвестициите:..... | 58 - |
| 7.1. | Резултати от дейността на колективната инвестиционна схема (когато е приложимо) за предишни години..... | 58 - |
| 7.2. | Профил на типа инвеститор, за който е предназначен ФОНДА..... | 60 - |
| 8. | Икономическа информация: | 62 - |
| 8.1. | Данни за разходите на ФОНДА за последните 3 години, предхождащи годината на издаване или актуализиране на Проспекта, а в случай че ще не са изминали 3 години - за съответния период..... | 62 - |
| 8.2. | Данни за приетата от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД „Политика за действие в най-добър интерес“..... | 63 - |
| 8.3. | Евентуални разходи или такси, различни от разходите, посочени в т.2.16 от настоящия Проспект, разделени според това дали се плащат от притежателя на дялове или на база на активите на ФОНДА | Error! Bookmark not defined. |
| 8.4. | Дата на актуализация на Проспекта: 18.09.2017 г. | Error! Bookmark not defined. |

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД информира потенциалните инвеститори, че инвестирането в предлаганите дялове е свързано със специфични рискове, които са подробно разгледани в т. 2.14. от настоящия Проспект.

1. Информация относно УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД:

1.1. Информация относно управляващото дружество

УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България и извършващо дейност в Република България.

1.2. Наименование, правно организационна форма, седалище

| | |
|----------------------------------|---|
| Наименование : | „ОББ Асет Мениджмънт“ АД |
| Правно –организационна форма | Акционерно дружество |
| Седалище и адрес на управление : | ул. „Света София“ № 5, район Възраждане, гр. София, Република България |
| Телефони : | (+359 2) 811 3760-67; 811 3775-78 (+ 359 52) 685467, (+359 56) 897003 |

Адрес, на който се приемат поръчки за издаване и обратно изкупуване на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ : бул. „Тодор Александров“ № 9, гр. София

Електронен адрес (e-mail) : ubbam@ubb.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.ubbam.bg

1.3. Дата на регистрация на дружеството

УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е учредено на 23.04.2004 г. в гр. София. Към момента дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 131239768. Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е с **предмет на дейност** :

1. Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително:

а) управление на инвестициите;

б) администриране на дяловете и/или акциите, включително правни и счетоводни услуги във връзка с управлението на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете и акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, организиране на воденето на книгата на притежателите на дялове и акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност;

в) маркетингови услуги.

2. Управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента.

ОББ Асет Мениджмънт“ АД е получило **лиценз за извършване на дейност** № 9-УД/ 26.01.2006г., с Решение № 171–УД/04.03.2004 г., допълнено с Решение № 66–УД/25.01.2006 г. на Комисията за

финансов надзор (КФН) и е **вписано в търговския регистър** с Решение № 1 от 23.04.2004 г. на Софийски градски съд по ф.д. 4098/2004 г., парт. № 83704, том 1021, рег. I, стр. 44. Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 131239768.

1.4. Други колективни инвестиционни схеми, които УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД управлява

Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД организира и управлява ДФ „ОББ Патримониум Земя“, ДФ „ОББ Платинум Облигации“, ДФ „ОББ Евро Пари“, ДФ „ОББ Премиум Акции“, ДФ „ОББ Глобал Фарм Инвест“, ДФ „ОББ Балансиран Фонд“, ДФ „ОББ Глобал Растеж“ и ДФ „ОББ Глобал Дивидент“.

1.5. Данни за членовете на Съвета на директорите и законните представители на УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД

УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД се представлява съвместно (заедно) от Катина Славкова Пейчева – Изпълнителен директор и Стефан Стефанов Тъмнев – Прокуррист.

ИВАН БОРИСОВ КУТЛОВ –Член на Съвета на Директорите.

Иван Кутлов притежава магистърска степен по „Икономика“ от Университета за национално и световно стопанство (1996 г.) и магистър по бизнес администрация от "Американски Университет" България (2006 г.). През 1996 г. е завършил успешно и Strathclyde Graduate Business School, University of Strathclyde, Великобритания. В периода от 1993-1998 г. е преминал редица курсове и специализации, сред които Курс за обучение по „Висш Финансов Мениджмънт“ във Shell Treasury Europe, „Макроикономика и фискална политика“ в IMF Institute, „Технически и фундаментален анализ на паричните пазари“ в American Express Bank, Frankfurt am Main, Германия, „Спот продукти, Технически анализ и прогнозиране на международните парични пазари“ в Reuters University, Geneva Швейцария, както и стаж в Banca Nazionale del Agricoltura, Рим, Италия. Професионалният си опит Иван Кутлов е стартирал през 1991 г. в „Строителна Банка“ АД като „Главен Дилър“. В периода от 1993 до 1994 г. е изпълнявал същата длъжност в „Обединена Българска Банка“ АД. През 1995 г. заема длъжността „Главен експерт“ в „Банкова Консолидационна Компания“, която изпълнява до 1997 г., когато бива назначен като „трежърър“ в „Шел България“ АД. От м. Март 1999 г. до настоящият момент Иван Кутлов заема мениджърски позиции в „Обединена Българска Банка“ АД, като Директор „Парични пазари и дългови инструменти“, Директор „Големи Корпоративни клиенти. От м. Май 2003 г., до момента Иван Кутлов е Началник Управление „Трежъри“ в „ОББ“ АД.

КАТИНА СЛАВКОВА ПЕЙЧЕВА – Изпълнителен директор и Член на Съвета на Директорите

Катина Пейчева е завършила магистърска степен по „Счетоводство и контрол“, в Университета за национално и световно стопанство (2000 г.) От 1997 г. до 2002 г. работи в „Българска Фондова Борса – София“ АД последователно като изпълнява функциите на Главен секретар и Експерт в Дирекция „Търговия и надзор“. През периода 2002 – 2004 г. работи като консултант по приватизационни сделки и счетоводител в „Крю“ ООД. За периода 2005-2007 г. работи като Директор за връзки с инвеститорите в ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. От 2004 г. до 2007 г. работи

в „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, като изпълнява следните длъжности : „Счетоводство и бек-офис“, „Главен счетоводител“, Ръководител отдел „Вътрешен контрол“, Лице за връзки с инвеститорите, а от м. Юли 2007 г. е Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД. От 2005 г. до момента е счетоводител и Председател на Комитета по финанси и счетоводство в Българска Асоциация на Управляващите дружества, а за периода 2006-2007 е член на Управителния съвет на Българска Асоциация по Връзки с Инвеститорите.

КРИСТОФ ДЕ МИЛ – Председател на Съвета на Директорите

Кристоф Де Мил започва кариерата си в КВС Груп през 1995 г. След като 10 години заема различни мениджърски позиции в Ритейл и МСП клоновата мрежа на групата КВС, през 2006 г. се премества в Чешката република, за да оглави Ритейл и МСП клоновата мрежа на CSOB в продължение на 5 години. Кариерата на г-н Де Мил продължава в Управителния съвет на СИБАНК, където отговаря за следните направления: банкиране на дребно, клонова мрежа и дистрибуционни канали и разплащания.

ТЕОДОР МАРИНОВ – Заместник-Председател на Съвета на Директорите

Теодор Маринов започва професионалното си развитие през 1994 г. като финансов аналитик на Софийска Фондова борса. През 1995 – 1997 г. работи последователно като мениджър връзки с клиенти и ръководител кредитни анализи в Българска инвестиционна банка АД (текущо ТБ Виктория). От 1997 г. до 2000 г. заема позицията на инвестиционен мениджър в Балканската регионална дивизия на Национална банка на Гърция.

Теодор Маринов участва в управлението на Обединена българска банка от м. Юни 2010 г., когато е избран за член на Съвета на директорите, като от м. Септември същата година заема позицията Генерален директор Корпоративно банкиране на банката. Непосредствено преди това през периода 2001 – 2010 г. заема поста на Главен изпълнителен директор на Интерлийз АД, като от 2006 г. участва и в управителните органи на лизинговите дружества на групата на Национална банка на Гърция в Румъния и Сърбия.

Има магистърски степени по „Бизнес администрация“ от London Business School и „Системи и управление“ от Технически университет, София. Теодор Маринов е носител на професионалната квалификация CFA (сертифициран финансов аналитик) от 2001 г. Също така е завършил INSEAD Inter-Alpha Banking program през 2002 г.

СТЕФАН СТЕФАНОВ ТЪМНЕВ - Прокурист

Стефан Тъмнев е заемал позицията Регионален мениджър в „ОББ Асет Мениджмънт“ АД от Ноември 2013 до Януари 2017 г. и в този период е отговарял за обслужването на ключови клиенти, контролирал и подпомагал предлагането от страна на агентската мрежа, на всички колективни инвестиционни схеми предлагани от ОББ „Асет Мениджмънт“ АД, както и доверителното управление на индивидуални клиентски портфейли. Г-н Тъмнев става част от екипа предлагаш продуктите на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД още през 2006 г., когато заема длъжността специалист инвестиционни продукти към ОББ АД. От 2008 до 2013 работи в областта на управленското и бизнес консултиране като оглавява финансовият отдел в „Таксар“ ЕООД.

Стефан Тъмнев е бакалавър специалност „Публични финанси“ към Икономически университет-Варна, където защитава и магистърска степен със специалност „Банково дело“. От 2006 г. притежава сертификат за инвестиционен консултант към КФН, а от 2015 г. престижната професионална акредитация Chartered Financial Analyst (CFA®).

1.6. Капитал

Капиталът на УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е изцяло внесен и е в размер на **700 000 (седемстотин хиляди) лв.**, разпределен в 700 (седемстотин) обикновени, поименни, безналични акции, с право на глас и номинална стойност 1 000 (хиляда) лева всяка. Акционери в управляващото дружество са „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, притежаващо 90,86 % от капитала и KBC Bank, Белгия, притежаващо 9.14 % от капитала.

1.7. Политика за възнагражденията. Информация относно актуалната политика за възнагражденията на управляващото дружество

Управляващото дружество прилага Политика за възнагражденията /Политиката/, в съответствие с националните и европейски нормативни изисквания. Политиката определя общите рамки, принципите и изискванията при определяне на възнагражденията в Управляващо дружество, като насърчава разумното и ефективното управление на риска на управляващото дружество и не поощрява поемане на риск, несъответен на рисковите профили, правилата или учредителните документи на управляваните колективни инвестиционни схеми, както и не засяга изпълнението на задължението на управляващото дружество да действа в най-добър интерес на колективната инвестиционна схема. Политиката съдържа общата рамка и основните принципи при определяне възнагражденията на служителите в УД, като гарантира спазването от страна на УД на актуалната правна и регулаторна рамка, в това число, но не само – начините на определяне и изплащане на възнагражденията, структурата и видовете възнаграждения и техните съотношения, разсрочването и възможността за неизплащане на възнаграждения в зависимост от представянето на съответното структурно звено в УД, самото УД и съответните КИС, структурата и правомощията на Комитета по възнагражденията и др.

Актуалната Политика за възнагражденията може да бъде намерена на интернет страницата на УД, на адрес: <https://www.ubbam.bg/bg/about-us/reports>

При поискване от страна на инвеститорите в КИС на УД, копие на Политиката за възнагражденията ще им бъде предоставено безплатно, на хартиен носител, в офиса на дружеството или в клоновата мрежа на ОББ АД.

2. Информация за договорния фонд

2.1. Наименование

Наименование: Договорен Фонд „ОББ Глобал Детски Фонд“

Организатор и управление: Управляващо дружество (УД) „ОББ Асет Мениджмънт“ АД

Седалище и адрес на управление на Управляващото дружество : ул. „Света София“ № 5, 1040 София, България

Телефони : (+359 2) 811 3760-67, 811 3775-78, 811 3770-3771, (+ 359 52) 685467, (+359 56) 897003

Електронен адрес (e-mail) : ubbam@ubb.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.ubbam.bg

Тип и статут на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ : По своята същност ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е колективна инвестиционна схема от отворен тип за инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други финансови активи съгласно изискванията на закона. С оглед своя специален статут, „ОББ Глобал Детски Фонд“ е **договорен фонд** по смисъла на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), както и подзаконовите нормативни актове.

Управляващото дружество постоянно издава и изкупува обратно дяловете на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ за сметка на ФОНДА.

Дейност: колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други ликвидни финансови активи, съобразно изискванията на закона, на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове, при спазване на принципа на разпределение на риска.

Максимален брой дялове в обращение : неограничен

Номинална стойност на един дял: 10 (десет) лева.

2.2. Дата на учредяване на договорния фонд

Дата на учредяване на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“: от датата на вписване в регистъра по чл 30, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор - 12.03.2016 г.

Срок на съществуване: не са предвидени ограничения в срока на съществуване.

Номер и дата на разрешението на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД за организиране и управление на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“: № 145-ДФ от 12.03.2016 г. на Комисията за финансов надзор (КФН).

Булстат: 176999341

2.3. Надзорна институция

Надзорна институция при осъществяване на дейността по организиране и управление на ФОНДА от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е :

Комисия за Финансов Надзор

Страница в Интернет : www.fsc.bg

e-mail : bg_fsc@fsc.bg

телефон : (+359 2) 940 49 99

факс : (+359 2) 829 43 24

2.4. Посочване на мястото, където могат да бъдат получени правилата на фонда и периодичните отчети

Инвеститорите могат да се запознаят с Правилата на Фонда, Проспекта, Документа с ключова информация за инвеститора и периодичните отчети, както и да получат допълнителна информация всеки работен ден от 8.30 до 17.00 часа :

- ☞ В офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД: бул. „Тодор Александров“ № 9, гр. София, България, тел.: (+359 2) 811 3760-67, 811 3775-78; 811 3770-3771; електронна поща : ubbam@ubb.bg, лица за контакти: Свилен Господинов (+ 359 52) 685467, Стефан Самарджиев (+ 359 2) 8113778 и (+ 359 2) 8113774 или Хари Янчев (+359 56) 897003.
- ☞ В клоновете на „Обединена Българска Банка“ АД в страната, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, в рамките на работното им време с клиенти, понеделник до петък от 8.30 до 16.30 часа.
- ☞ Правилата периодичните отчети, както и Документа с ключова информация за инвеститора са достъпни и в Интернет на адрес :www.ubbam.bg.

2.5. Условия на данъчната система, приложима за договорния фонд, които са от значение за притежателите на дялове

Тази точка предоставя информация, както за данъчното облагане на печалбата на Договорния Фонд, така и за облагането на доходите на инвеститорите в дялове на Фонда.

По-долу е представен общия данъчен режим на ФОНДА и на притежателите на дялове относно доходите им от сделки с дялове на Фонда, съгласно действащото към датата на изготвяне на този Проспект данъчно законодателство, както и данъчното облагане на доходите от разпределение на дохода (годишната печалба) на Фонда и ликвидационните дялове.

Корпоративно данъчно облагане на ФОНДА

Съгласно чл. 174 от Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО), колективните инвестиционни схеми, които са допуснати за публично предлагане в Република България по реда на ЗДКИСДПКИ, не се облагат с корпоративен данък.

Съгласно чл. 196 от ЗКПО, не се облагат с данък при източника доходите от разпореждане с финансови инструменти, което включва сделките, сключени при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми (каквато е ФОНДА), допуснати за публично предлагане в страната или в друга държава членка на Европейския съюз, или в държава – страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство.

Облагане доходите на притежателите на дялове от ФОНДА

Данъчно облагане на доходите от сделки с дялове на ФОНДА

Данъчно облагане на местни и чуждестранни юридически лица:

Съгласно чл. 44 от ЗКПО, притежателите на дялове във ФОНДА - местни юридически лица и чуждестранни юридически лица, които осъществяват стопанска дейност в Република България, чрез място на стопанска дейност или получават доходи от източник в Република България, при определяне на данъчния финансов резултат, счетоводният финансов резултат (счетоводната печалба/загуба) се:

- 1.** намалява с печалбата от **разпореждане с финансови инструменти**, определена като положителна разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на дялове на ФОНДА, и
- 2.** увеличава със загубата от **разпореждане с финансови инструменти**, определена като отрицателната разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на дяловете на ФОНДА. Под **разпореждане с финансови инструменти** се разбират сделките с дялове на колективни инвестиционни схеми извършени на регулиран пазар, както и сключени при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми, допуснати за публично предлагане в страната или в друга държава - членка на Европейския съюз, или в държава - страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство.

Данъчно облагане на местни физически лица:

Съгласно чл. 13, ал.1, т.3 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица (ЗДДФЛ), не са облагаеми доходите от разпореждане с финансови инструменти на притежателите на дялове във ФОНДА, което включва доходите, получени от сделки с дялове на такова дружество, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа или при условията и по реда на обратното изкупуване от самия ФОНД.

Данъчно облагане на чуждестранни физически лица:

Съгласно чл. 37, ал.1, т.12 и чл. 46 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица (ЗДДФЛ) с окончателен данък се облагат доходите на чуждестранни физически лица от продажба, замяна и друго възмездно прехвърляне на акции, дялове, компесаторни инструменти, инвестиционни бонове и други финансови активи. Съгласно чл. 37, ал.7 ЗДДФЛ не се облагат с окончателен данък доходите по предходното изречение, когато са освободени от облагане съгласно ЗДДФЛ и са начислени/изплатени в полза на чуждестранни физически лица, установени за данъчни цели в държава – членка на Европейския съюз, както и в друга държава – членка на Европейското икономическо пространство ЕИП. Следователно доходите от сделки с дялове на Фонда, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа или реализирани при обратно изкупуване на дялове на Фонда, са необлагаеми с данък при източника, когато са начислени в полза на чуждестранно физическо лице, установено за данъчни цели в държава членка на ЕС или ЕИП. Когато лицето е местно на държава извън ЕС или ЕИП, се удържа данък при източника в размер 10 на сто.

Следва да се има предвид, че когато в данъчна спогодба или в друг международен договор, ратифициран от Република България, обнародван и влязъл в сила, се съдържат разпоредби, различни от разпоредбите на ЗДДФЛ, прилагат се разпоредбите на съответната данъчна спогодба или договор.

Данъчно облагане на доходите от разпределение на дохода (годишната печалба) на Фонда и ликвидационните дялове

Съгласно чл. 194, ал. 1 и чл. 200, ал.1 от ЗКПО доходите от разпределение на дохода (годишната печалба) на ФОНДА, както и ликвидационните дялове, разпределени от ФОНДА, в случай че такива бъдат гласувани от Съвета на директорите на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, в полза на местни юридически лица, които не са търговци и чуждестранни юридически лица, се облагат с 5 на сто данък при източника (ФОНДА), който е окончателен. По този ред не се облагат доходите и ликвидационните дялове, разпределени в полза на местни юридически лица – търговци и чуждестранни юридически лица с място на стопанска дейност в страната.

Разпределеният доход (годишната печалба) от ФОНДА, както и ликвидационните дялове, получени от местни юридически лица – търговци се вземат предвид при определяне на финансовия резултат за данъчни цели на тези юридически лица – търговци, на основата на който се определя облагаемата им печалба.

Съгласно чл. 38, ал. 1 и чл. 46, ал. 3 от ЗДДФЛ, доходите от разпределение на дохода (годишната печалба) на ФОНДА и ликвидационните дялове, разпределени от ФОНДА в полза на местно или чуждестранно физическо лице, се облагат с 5 на сто данък при източника, който е окончателен.

Внимание: Настоящата информация не е изчерпателна и не представлява правен или данъчен съвет. Данъчното облагане зависи от конкретни обстоятелства, свързани с инвеститора, и може да се променя в бъдеще.

2.6. Одитори

С решение от 26.04.2017г. Съветът на директорите на УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД избра за регистриран одитор, който да завери годишния финансов отчет на Фонда за 2017г. – „Делойт Одит“ ООД.

„Делойт Одит“ ООД е пререгистрирано в Агенция по вписванията с ЕИК121145199. Дружеството е със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Възраждане“, бул. Александър Стамболийски № 103.

„Делойт Одит“ ООД е с предмет на дейност: независим финансов одит на финансови отчети на предприятия, консултации и услуги, свързани с независимия финансов одит, организиране на счетоводно отчитане и съставяне на годишни, междинни и други финансови отчети, посредническа дейност по наемане на български граждани в страната.

| | Заверка на Годишни финансови отчети | |
|---|-------------------------------------|-------------------|
| | 2016 | 2017 |
| Избран одитор | „Делойт Одит“ ООД | „Делойт Одит“ ООД |
| Решение на Съвета на директорите на Управляващото дружество | 25.11.2015 г. | 26.04.2017 г. |

2.7. Характеристика на дяловете, издавани от ФОНДА:

Дяловете на ФОНДА съгласно § 1, т. 4 от ДР на ЗДКИСДПКИ са финансови инструменти, издадени от ФОНДА, които изразяват правата на техните притежатели върху нейните активи. Дяловете са регистрирани по сметки в „Централен депозитар“ АД и могат да бъдат предлагани публично. Номиналната стойност на един дял е 10 (десет) лева.

Броят на дяловете се определя от тяхното издаване и обратно изкупуване и не е ограничен с минимален или максимален размер.

ФОНДЪТ издава цели и частични дялове. Дяловете се издават на базата на нетната стойност на активите на ФОНДА и се придобиват срещу направена парична вноска в определен размер. Броят дялове, които инвеститорът придобива, се определя като частно между направената парична вноска (заявената за инвестиция сума) с определен размер и емисионната стойност на един дял, изчислена за съответния ден. В случай, че срещу внесената сума не може да бъде издадено цяло число дялове, инвеститорът придобива и частичен дял, като броят дялове се реже с точност до четвъртия знак след десетичната запетая.

Имущество на ФОНДА

Нетната стойност на активите на ФОНДА не може да бъде по-малка от 500 000 (петстотин хиляди) лева.

ФОНДА няма капитал по смисъла на Търговския закон и не се вписва в Търговския регистър на съда. Той се счита за учреден от момента на вписването му в регистъра, воден от Комисията за финансов надзор.

Имуществото на ФОНДА се състои от активи и пасиви, то се увеличава или намалява съобразно промяната в нетната стойност на активите на ФОНДА, включително в резултат на продадените или обратно изкупени дялове на ФОНДА.

Управляващото дружество отделя своето имущество от имуществото на ФОНДА и съставя за него самостоятелен баланс. Депозитаря (Банката-депозитар) отчита отделно паричните средства и други активи на ФОНДА и отделя непаричните му активи от собствените си активи. Управляващото дружество и Банката-депозитар не отговарят пред кредиторите си с активите на ФОНДА. Кредиторите на Управляващото дружество и Банката-депозитар могат да се удовлетворяват от притежаваните от тях дялове във ФОНДА.

Вноски

Вноските в имуществото на ФОНДА могат да бъдат само в пари.

Най-малката сума, която инвеститорът може да заяви за придобиване на дялове във ФОНДА е в размер на 100 (сто) лева, разделени на емисионната стойност на 1 дял. В емисионната стойност се включват разходите за емитиране. При сключване на Договор за систематично инвестиране (СИП), разходите по емитиране се начисляват върху всяка първа вноска след сключване на договора, съответно върху всяка първа вноска след предоговаряне условията на договора, касаещи промяна в размера на месечната вноска..

ФОНДЪТ няма право да емитира дялове, чиято емисионна стойност не е изцяло заплатена.

Прехвърляне на дялове

Дяловете на ФОНДА се прехвърлят свободно, без ограничения или допълнителни условия, според волята на собствениците им, при спазване на специфичните изисквания на действащото законодателство за разпореждане с финансови инструменти.

Сделки, по прехвърляне собствеността на вече емитирани от ФОНДА дялове между физически и юридически лица е допустима при ред и условия, предвидени в действащото законодателство. Сетълментът по тях се извършва чрез инвестиционен посредник, извършващ дейност като регистрационен агент.

Сделки по прехвърляне собствеността на вече емитирани от ФОНДА дялове, чрез дарение и наследяване се извършват чрез инвестиционен посредник, извършващ дейност като регистрационен агент.

2.7.1. Права на притежателите на дялове

Всеки от дяловете дава на притежателя си еднакви права. Всеки дял дава на своя притежател право на съответна част от имуществото на ФОНДА, включително при неговата ликвидация, право на обратно изкупуване, право на дивидент (право на част от печалбата) и право на информация. В случаите на придобити частични дялове имуществените права се придобиват и упражняват пропорционално на притежавания частичен дял.

Право на дивидент (част от печалбата)

Притежателите на дялове имат право на част от печалбата на ФОНДА, съответна на притежаваните от тях цели или частични дялове. Право на дивидент (част от печалбата) имат само лицата, които са включени в списък на притежателите на дялове на ФОНДА, издаден от "Централен Депозитар" АД на 14-тия ден, следващ деня на заседанието на Съвета на директорите, на което е приет годишния финансов отчет и е взето решение за разпределяне на дивидент (част от печалбата).

Право на обратно изкупуване

Всеки притежател на дялове във ФОНДА може да поиска те да бъдат обратно изкупени, освен ако обратното изкупуване не бъде спряно в случаите, описани в настоящия Проспект и Правилата на ФОНДА. Искането за обратно изкупуване може да се отнася за част или за всички притежавани от инвеститора дялове.

Право на информация

Всеки притежател на дялове може да получи публична информация относно дейността на ФОНДА, съдържаща се в настоящите Правила, Проспекта на ФОНДА, Документа с ключова информация за инвеститора, както и такава, отнасяща се до Управляващото дружество.

Документът с ключова информация за инвеститорите на ФОНДА, се предоставят безплатно на всеки инвеститор, който записва дялове, в разумен срок преди сключване на сделката.

Проспектът и последните публикувани годишен и 6 месечен финансов отчет, се предоставят безплатно на всеки инвеститор, който желае да се запознае с тях, с оглед вземането на инвестиционно решение.

Цялата публична информацията във връзка с ФОНДА се предоставя на разположение на инвеститорите и притежателите на дялове на Интернет страницата на Управляващото дружество.. При поискване от страна на инвеститорите се предоставя безплатно хартиен екземпляр от информацията в офиса на Управляващото дружество, както и в местата (гшетата), където се извършва продажба и обратно изкупуване на дялове на ФОНДА.

Право на ликвидационен дял

Всеки притежател на дялове на ФОНДА има право на част от имуществото на ФОНДА при неговата ликвидация, съответна на притежаваните дялове. Това право може да бъде упражнено, доколкото след удовлетворяването на кредиторите на ФОНДА е останало имущество за разпределяне. В случай, че имуществото, останало след погасяване на задълженията към кредиторите на ФОНДА, е недостатъчно за изплащане дела на всички инвеститори, те се удовлетворяват съразмерно на притежаваните дялове.

Право на глас

ФОНДЪТ е колективна инвестиционна схема, която представлява обособено имущество с цел колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други предвидени в закона ликвидни финансови активи, на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове, и действа на принципа на разпределение на риска. За него се прилага раздел XV "Дружество" от Закона за задълженията и договорите, с изключение на чл. 359, ал. 2 и 3, чл. 360, 362, чл. 363, букви "в" и "г" и чл. 364, доколкото в ЗДКИСДПКИ или в Правилата на ФОНДА не е предвидено друго.

Предвид изложеното, дяловете на ФОНДА не предоставят право на глас.

2.7.2. Документи, удостоверяващи правото на собственост

Дяловете на ФОНДА са безналични. Книгата на притежателите на дялове на ФОНДА се води от Управляващото дружество, чрез открита подсметка в "Централен депозитар" АД. За притежаването на дялове от ФОНДА може да бъде издадена депозитарна разписка по искане на инвеститор и след заплащане на съответната такса за това.

2.7.3. Прекратяване на ФОНДА

ФОНДЪТ се прекратява при следните обстоятелства :

- ☞ по решение на Съвета на директорите на Управляващото дружество;
- ☞ при отнемане разрешението на Управляващото дружество за организиране и управление на ФОНДА;
- ☞ когато в срок до три месеца след отнемане на лиценза, прекратяване или обявяване в несъстоятелност на Управляващото дружество не е избрано ново управляващо дружество или ФОНДЪТ не е преобразуван чрез сливане или вливане.

В 14-дневен срок от възникване на основание за прекратяване на ФОНДА, Управляващото дружество е длъжно да подаде до Комисията за финансов надзор заявление за издаване на разрешение за прекратяване.

Прекратяването на ФОНДА се извършва по ред и при условия, определени с наредба.

Не могат да бъдат назначавани за ликвидатори членове на Съвета на директорите на Управляващото дружество или други лица, работили за Управляващото дружество, спрямо които е установено системно нарушение на ЗДКИДПКИ, ЗППЦК, ЗПФИ или на актовете по прилагането им. При прекратяването на ФОНДА относно задълженията на ликвидатора и защитата на кредиторите на ФОНДА се прилагат съответно чл. 267, чл. 268, ал. 1 и 3, чл. 270, чл. 271 и чл. 273 от Търговския закон, като функциите на ръководен орган по чл. 270, ал. 2 и чл. 272, ал. 4 от Търговския закон се изпълняват от Управляващото дружество.

Докато не бъде временно спряно обратното изкупуване, притежателите на дялове на ФОНДА могат да ги продадат. Освен това при ликвидация на ФОНДА, притежателите на дялове имат право на част от имуществото на ФОНДА, съответна на притежаваните дялове. Това право може да бъде упражнено, доколкото след удовлетворяването на кредиторите на ФОНДА е останало имущество за разпределяне. В случай, че имуществото, останало след погасяване на задълженията към кредиторите на ФОНДА, е недостатъчно за изплащане дела на всички инвеститори, те се удовлетворяват съразмерно на притежаваните дялове.

2.8. Посочване на фондовите борси или пазарите, на които са котирани или търгувани дяловете

Към настоящия момент, дяловете на ФОНДА не се търгуват на “Българска Фондова Борса – София” АД или на друг регулиран пазар.

Собствеността върху дяловете, издадени от ФОНДА се прехвърля свободно, без ограничения и условия, като се спазват разпоредбите на действащото законодателство.

Продажба или обратно изкупуване на дялове може да се извършва единствено в офиса на Управляващото дружество и осигурените от него гишета (клоновете на ОББ АД, съгласно Приложение № 1 към настоящия Проспект).

Прехвърлянето на собствеността върху дяловете се счита за извършено от момента на регистрация на сделката в “Централен депозитар” АД.

Прехвърлянето на собствеността върху дялове на ФОНДА в случаите на дарение и наследяване се извършва чрез лицензиран инвестиционен посредник, извършващ дейност като регистрационен агент.

2.9. Условия и ред за емитиране и продажба на дяловете

Подробен график на процедурата по определяне на емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА е наличен в т. 2.16 от настоящия проспект.

Дейността по издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се осъществява от Управляващото дружество за сметка на ФОНДА.

ФОНДЪТ няма право да емитира дялове, чиято емисионна стойност не е изцяло заплатена.

Управляващото дружество изкупува постоянно дяловете на ФОНДА от инвеститорите, освен в случаите на временно спиране на обратното изкупуване.

Управляващото дружество е осигурило мрежа от офиси („гишета“), където се приемат поръчки за покупка и обратно изкупуване на дялове и се осъществяват контакти с инвеститорите на ФОНДА. Това са офисът на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД клоновете на „Обединена българска банка“ АД, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, и виртуалният клон на „ОББ“ АД (<http://ebb.ubb.bg>).

Управляващото дружество при спазване на нормативните изисквания може да сключва договори за делегиране на функции и действия по продажбата и обратното изкупуване на дялове на КИС, които управлява и с други лица, като информацията за такива договори ще бъде своевременно разкрита.

Функциите, които Управляващото дружество делегира на „Обединена Българска Банка“ АД по силата на сключения Договор за агентство, включват:

- ☛ приемане на поръчки, във връзка с дялове на управляваните от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД колективни инвестиционни схеми и предаването им за изпълнение на управляващото дружество;
- ☛ обслужване на наредени плащания по приетите поръчки за покупка, съответно обратно изкупуване на дялове на управляваните колективни инвестиционни схеми;
- ☛ осъществяване на контакти с потенциални инвеститори и притежателите на дялове на колективните инвестиционни схеми, управлявани от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД;
- ☛ извършване на маркетинг и реклама на дейността на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и на управляваните от него колективни инвестиционни схеми.

Поръчки за издаване или обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се приемат от упълномощени служители на „ОББ“ АД и „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всеки работен ден /наречен ден Т / в рамките на работното време с клиенти на Банката и Управляващото дружество.

Поръчки за издаване или обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се подават и чрез Виртуалния клон на „ОББ“ АД.

Поръчките за издаване или обратно изкупуване на дялове на ФОНДА подадени след 17:00 ч. на ден Т се изпълняват по цената, валидна за следващия работен ден / наречен ден Т+1/, която се определя на по-следващия работен ден /наречен ден Т+2 /.

Поръчките за издаване или обратно изкупуване на дялове на ФОНДА стават неотменяеми, ако инвеститорът не е подал поръчка за отказ до 17:00 ч. на същия работния ден /ден Т /, през който са подадени.

За поръчки, подадени след 17:00 ч., поръчки за отказ се приемат до 17:00 ч. на следващия работен ден / ден Т+1 /. След това, поръчките за издаване или обратно изкупуване, се считат за неотменяеми.

Поръчка за отказ се подава от упълномощен служител на „ОББ“ АД или „ОББ Асет Мениджмънт“ АД във всички случаи на констатирани неточности и непълноти в съдържанието на вече подадената поръчка.

Поръчка за отказ се подава от клиента и в случай, че същият изпълва виртуалния клон на „ОББ“ АД, като задължително се посочва основанието за отказа.

Поръчките за покупка на дялове на ФОНДА се изпълняват по емисионна стойност, включваща нетната стойност на активите на един дял увеличена с разходите за емитиране, която се изчислява от Управляващото дружество под контрола на Банката-депозитар на деня следващ деня на подаването им / наречен ден Т+1 „ден, в който се извършва оценяването“ /, на основата на

котировките към ден Т „деня, към който се извършва оценката“ или „деня, за който се отнася оценката“ на финансовите инструменти, включени в портфейла на ФОНДА.

Например, ако инвеститорът подаде поръчка за покупка или обратно изкупуване в сряда, за тази поръчка са валидни цените, отнасящи се за сряда, които се определят на следващия работен ден т.е. четвъртък и се обявяват публично в четвъртък (или на следващия работен ден, ако четвъртък е обявен за неработен).

Поръчките за обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се изпълняват по цена на обратно изкупуване, която е равна на нетната стойност на активите на един дял, която се изчислява от Управляващото дружество под контрола на Банката-депозитар на деня следващ деня на подаването им / наречен ден Т+1 „ден, в който се извършва оценяването“ /, на основата на котировките към ден Т „деня, към който се извършва оценката“ или „деня, за който се отнася оценката“ на финансовите инструменти, включени в портфейла на ФОНДА.

Всички поръчки за покупка или обратно изкупуване, получени в периода между две изчисления на емисионната стойност и на цената на обратно изкупуване, се изпълняват по една и съща стойност.

Подаване на поръчки за издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ФОНДА чрез пълномощник е допустимо, само ако се представи оригинал или нотариално заверен препис от нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти. Изискването по предходното изречение не се прилага при подаване на поръчки чрез лицензиран инвестиционен посредник. Подаване на поръчки чрез Виртуалния клон на „ОББ“ АД, чрез пълномощник е неприложимо.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД и осигурените от управляващото дружество гишета, не носят отговорност при подаване на поръчка от клиенти в периода между 16:45 и 17:00 часа, в случай че съответната поръчка не бъде въведена своевременно до 17:00 часа, с оглед технологичното време, необходимо за въвеждане на поръчката.

2.10. Условия и ред за издаване и обратно изкупуване на дяловете и обстоятелства, при които може да бъде спряно обратното изкупуване

2.10.1. Условия и ред за издаване (продажба) на дялове


Поръчката за покупка на дялове на ФОНДА се изпълнява в срок до 7 дни от датата на подаването ѝ.

Инвеститорът получава потвърждение за сделката, което може да бъде получено както следва:

- ☺ лично, на мястото на подаване на поръчката – без заплащане на допълнителни разходи.
- ☺ по пощата – в този случай инвеститорът дава изрично съгласие за това в поръчката и заплаща такса съгласно Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, която следва да бъде преведена по сметка на Управляващото дружество. Потвърждението се изпраща с препоръчано писмо с обратна разписка, доказваща получаването му.
- ☺ чрез електронна поща, на посочен от клиента електронен адрес, като клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД издава (продава) дяловете за сметка на ФОНДА. Инвеститорите записват дялове на осигурените от Управляващото дружество гишета (**виж Приложение № 1 към Проспекта**). Заплащането на дяловете се извършва по банков път, като за целта се извършват следните действия:

Подаване на поръчка в клон на „ОББ“ АД

При подаване на поръчка за записване (покупка) на дялове на ФОНДА в клон (офис) на ОББ АД, когато инвеститорът няма разплащателна сметка в банката, такава следва да му бъде открита. В противен случай поръчка чрез клон на „ОББ“ АД не може да бъде подадена (това може да стане единствено в офиса на Управляващото дружество). Искането за това може да бъде направено лично от инвеститора или от упълномощено от него лице (респективно законния му представител). По така откритата сметка инвеститорът може да внася и тегли пари по всяко време, от всеки клон на банката, включително и да се разплаща с нея в системата на ОББ АД  **HOMELINE** на уеб страницата на „ОББ“ АД в Интернет (www.ubb.bg).

Инвеститорът е длъжен да осигури по сметката си наличност, достатъчна за изпълнение на поръчката. Ако инвеститорът заяви желание за издаване на депозитарна разписка и/или получаване на потвърждение за сключената сделка по пощата, той следва да осигури и сума, покриваща допълнителните разходи, съгласно Тарифата на Управляващото дружество.

Събраните суми (по емисионна стойност) се акумулират в специална събирателна сметка, открита в „ОББ“ АД на името на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, от която на същия или най-късно на следващия работен ден се превеждат по сметка на ФОНДА в Банката-депозитар.

Подаване на поръчка в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД

При подаване на поръчка за записване (покупка) на дялове на ФОНДА в офиса на Управляващото дружество, инвеститорът (упълномощено от него лице или представителят му) превежда по банков път средствата за записване на дялове на ФОНДА и всички такси по изпълнение на поръчката, по сметка на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД в „ОББ“ АД или по сметка на ФОНДА в Банката-депозитар и представя банковия документ за превода.

Когато инвеститорите внасят паричните средства за закупуването на дялове (по емисионна стойност) директно в полза на ФОНДА по специално откритата сметка при Банката-депозитар, те превеждат само стойността на поръчката, а таксите на Управляващото дружество – по неговата разплащателна сметка, открита в „ОББ“ АД.

В момента на подаване на поръчката, средства по посочената сметка, се блокират в полза на ФОНДА, до момента на изпълнение на поръчката (респ. сключване на сделката). Поръчката се изпълнява, до размера на блокираната по сметката сума, освен, когато подадената поръчка е под минималният размер на инвестицията.

Инвеститорът може да подаде поръчка за отказ до 17:00 ч. на същия работен ден, след което поръчката за покупка става неотменяема, съгласно действащото законодателство. За поръчки, подадени след 17:00 ч., поръчки за отказ се приемат до 17:00 ч. на следващия работен ден. След това, поръчките за издаване на дялове, се считат за неотменяеми.

След определянето на емисионната стойност на един дял на ФОНДА, сметката на подалия поръчка за покупка (ако поръчката е подадена в клон на „ОББ“ АД) се задължава с размера на заявената в поръчката за покупка сума, която се разделя на определената за един дял цена. Ако срещу внесената сума не може да бъде издадено цяло число дялове, инвеститорът придобива и частичен дял, като броят закупени дялове се реже с точност до четвъртия знак след десетичната запетая. Ако поръчката за покупка е подадена в офиса на Управляващото дружество, тя се изпълнява до размера на предварително преведената и заявена в нея сума, която се разделя на определената за един дял емисионна стойност и броят закупени дялове се определя по вече описания начин.

Когато наличните или предварително преведени по посочената от инвеститора сметка средства са недостатъчни за удовлетворяване на цялата поръчка, тя се изпълнява частично, до размера на наличната (преведена) сума.

Ако инвеститорът е заявил в поръчката, че желае да придобие цяло число дялове, е възможно да има остатък от внесената сума, който се възстановява в 3-дневен срок от датата на изпълнение на поръчката.

При подаване на поръчка за покупка на дялове инвеститорът може да ограничи броя дялове, които желае да придобие. В случай, че заявената/преведената сума дава възможност за придобиване на по-голям брой дялове от посочения в ограничението, поръчката се изпълнява до размера на ограничението и се прилага редът за възстановяване на суми.

Инвеститорът може да заяви и посочи брой дялове, които желае да закупи. В този случай, посочените дялове се умножават по последната обявена емисионна стойност и се блокира ориентировъчна сума, за изпълнението на поръчката. След изчисляването на емисионната стойност, сделката се изпълнява спрямо заявения брой дялове, умножен по емисионната стойност, която е валидна за датата на подаване на поръчката за покупка.

В случай, че издаването (продажбата) на дялове на ФОНДА бъде преустановено по реда и при условията, описани в настоящия Прспект, поръчките за покупка, които са подадени след последното обявяване на емисионната стойност преди началната дата на срока на временното спиране, не се изпълняват. Покупката на дялове се извършва след възобновяването на издаването (продажбата) на дялове на ФОНДА, чрез подаване на нова поръчка по описания по-горе ред.

На изпълнение подлежат само редовно подадените поръчки за покупка на дялове. Това са поръчки, подадени в съответствие с всички изисквания, описани в настоящия раздел на Прспекта.

При липса, неяснота или противоречие между реквизити на поръчката и/или необходими приложения към нея или неспазване на необходими условия за закупуване на дялове на ФОНДА, поръчката за покупка се смята за невалидна и не се изпълнява.

Минималният размер на инвестицията за придобиване на дялове на ФОНДА е 100 (сто) лева. В емисионната стойност се включват разходите за емитиране, както следва :

- При инвестиция до 25 000 лева (включително) – 2 (две) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
- При инвестиция от 25 000 лева до 100 000 лева (включително) – 1.5 (едно цяло и пет десети) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
- При инвестиция от 100 000 лева до 200 000 лева (включително) – 1 (едно) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
- При инвестиция над 200 000 лева – емисионната стойност е равна на нетната стойност на активите на 1 дял.

Инвеститорът получава потвърждение за сделката при първа възможност, но не по-късно от края на първия работен ден, следващ изпълнението на поръчката, за което се прилага редът, приложим за потвърждаване на изпълнени поръчки за емитиране на дялове.

Реквизитите на поръчката за емитиране, са определени в наредба.

Систематичен инвестиционен план

“ОББ Асет Мениджмънт” АД сключва с инвеститори, физически лица и Договор за систематично инвестиране (Систематичен инвестиционен план-СИП), по силата на който Дружеството изпълнява ежемесечно, на избрана от инвеститора дата, поръчка за записване на дялове, емитирани от ФОНДА.

При сключване на Договор за СИП, инвеститорът може да избере месечна и/или тримесечна периодичност на вноските. Също така, може да посочи различни дати за съответната вноски. Например, инвеститорът посочва вноски във ФОНДА с месечна периодичност на дата 25-ти и с

тримесечна периодичност – на дата 5-ти. Има възможност за избор и на различни сметки, от които да бъдат събирани вноските.

При сключване на Договор за систематично инвестиране, инвеститорът се задължава да осигури по сметката/ите си избраната от него сума/и за инвестиране, на посочената в договора дата/и и наличността/ите да бъде/ат по сметката му, до изпълнение на поръчката. Сметката/ите на клиента се блокира в деня на подаване на поръчката и се задължава на следващия работен ден, след като има изчислена емисионна стойност. Поръчката/ите за покупка по договор за систематично инвестиране се генерира/т автоматично на посочения от инвеститора ден/ни за инвестиране, с което поръчката/ите се счита за подадена/и. В случаите, при които избран от инвеститора период на инвестиране съвпада с неработен ден, поръчката/ите се генерира/т, съответно се счита/т за подадена/и на първия следващ работен ден.

В случай, че инвеститорът не е осигурил достатъчно средства по сметка си в деня избран за инвестиране, поръчката се счита за невалидна, като се анулира автоматично от системата и се преминава към следващия период на инвестиране (т.е. инвеститорът пропуска вноската си и тя не се прехвърля към следващия период на инвестиране).

Ако в продължение на 3 (три) поредни периода инвеститорът не е осигурил по сметката си избраната сума за инвестиране, договорът се прекратява автоматично.

Минималният размер на инвестицията при закупуване на дялове на ФОНДА, за поръчките изпълнявани на базата на сключен Договор за систематично инвестиране е в размер на 100 (сто) лева.

2.10.2. Необходими документи, които представя инвеститорът (заявителят) при подаване на поръчка за дялове на ФОНДА. Легитимация. Представителство.

2.10.2.1. Легитимация

В поръчката се посочва дали заявителят е физическо или юридическо лице и се представят съответните документи за легитимация, които се проверяват и сравняват, като копията се архивират. Извършва се сравняване на данните и подписите във всички документи, както и на съответствието на лицето със снимката в документа за самоличност.

Български физически лица

1. Документ за самоличност в оригинал (лична карта или „зелен“ паспорт) за проверка на самоличността на клиента. В случай, че предоставеният документ за самоличност е нов и копие от същия до момента не е оставено за архива на Управляващото дружество при сключване на договора или подаване на предходни поръчки, клиентът оставя заверено от него и/или лицето приемащо поръчката копие от документа си за самоличност.

Ако лицето не притежава лична карта (поради кражба или изгубване) или не носи своята лична карта към момента на подаване на поръчката,, поръчка може да бъде приета с представянето на друг български документ за самоличност. В случай, че предоставеният документ за самоличност е нов и/или копие от същия до момента не е оставено за архива на Управляващото дружество при сключване на договора или подаване на предходни поръчки, лицето, приемащо поръчката, прави заверено копие от документа за самоличност на клиента. ***Заверката на документа за самоличност се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на служителя.***

Други български документи за самоличност, с които може да бъде подадена поръчка, са:

- международен паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност;
- свидетелство за управление на моторно превозно средство.

Чуждестранни физически лица

1. Чуждестранен документ за самоличност (паспорт) за сравнение, с цел проверка на самоличността му. В случай, че предоставеният документ за самоличност е нов и копие от същия до момента не е оставено за архива на Управляващото дружество при сключване на договора или подаване на предходни поръчки, лицето, приемащо поръчката, прави заверено копие на страниците на паспорта на клиента, съдържащи информацията относно:

- ☺ Трите имена на заявителя;
- ☺ Номер на паспорта;
- ☺ Дата на издаване (ако е посочена в паспорта);
- ☺ Срок на валидност на паспорта (ако е посочена в паспорта);
- ☺ Националност;
- ☺ Адрес (ако е посочен в паспорта).
- ☺ Снимка

За граждани на държави-членки от ЕС, заверката на документите по т.1 се извършва чрез поставяне на надпис „Вярно с оригинала“ на английски език, дата и подпис на служителя. В случай, че поръчката се подава от лице, гражданин на държава, извън Европейската общност, документите по т.1, следва да бъдат заверени с апостил.

Документите по т. 1 са предназначени за архив и е необходимо да се оставят на гишето.

По своя преценка, Управляващото дружество може да изиска от заявителя да представи официален превод на български език на документа по т. 1.

В случай, че на лицето е издадена българска лична карта за продължително или постоянно пребиваване, служителят следва да изиска заверено копие от нея.

Непълнолетно лице, сключило граждански брак

1. Документ за самоличност за проверка на самоличността на клиента. В случай, че предоставеният документ за самоличност е нов и копие от същия до момента не е оставено за архива на Управляващото дружество при сключване на договора или подаване на предходни поръчки, лицето приемащо поръчката прави заверено от него копие на документа за самоличност на клиента;

2. Заверено копие от свидетелството за сключен граждански брак и оригинал на същото за сравнение.

Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на непълнолетното лице и лицето, приемащо поръчката.

Български юридически лица /регистрирани в България/

1. Оригинал или нотариално заверено копие от удостоверение за актуално състояние, издадено от Търговския регистър или от удостоверение за актуална съдебна регистрация.

2. Документ за самоличност на лицето/ата, представляващи юридическото лице, съгласно актуалната съдебна регистрация, с цел проверка на самоличността на представляващите. В случай, че за периода от сключване на договор (или подаване на предходна поръчка) е налице промяна в представителството на юридическото лице/ документът за самоличност на представляващия е нов или поради други причини копие от документа за самоличност на представляващия не е наличен в архива на Управляващото дружество, лицето приемащо поръчката прави заверено копие от документа за самоличност на представляващия клиента.

Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на служителя.

3. Заверено копие от идентификационен код по БУЛСТАТ, за юридически лица, без регистрация в Търговския регистър към Агенция по вписванията.
 4. Ако дейността на заявителя е обект на лицензионен режим, се изисква и заверено копие от съответния лиценз.
 5. Заверено копие от учредителния договор/ учредителния акт на юридическото лице.
 6. Декларация за действителен собственик на юридическото лице.
- Заверката по т. 3 - 5 се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", печат и подпис на представляващия дружеството и/ или лицето, приемащо поръчката.***

Чуждестранни юридически лица /регистрирани в чужбина/

1. Оригинал или нотариално заверено копие от официално извлечение /удостоверение/ от съответния регистър за актуалното състояние на чуждестранното юридическо лице, съдържащо информация относно:

- ☺ Пълно наименование на юридическото лице и правноорганизационна форма;
- ☺ Дата на регистрация;
- ☺ Държава на регистрация;
- ☺ Седалище и адрес на управление на юридическото лице;
- ☺ Предмет на дейност;
- ☺ Срок на съществуване, ако е предвиден такъв;
- ☺ Органи на управление и представителство; вид и състав на колективни органи на управление; имена на лицата, които могат да представляват юридическото лице;

В случай че посочената информация не се съдържа в един документ, се представят и допълнителни такива, които я удостоверяват.

2. Документ за самоличност на представляващия чуждестранното юридическо лице с цел проверка на самоличността му, като съответно се прилагат изискванията за легитимация на българско и чуждестранно физическо лице. В случай, че за периода от сключване на договор (или подаване на предходна поръчка) е налице промяна в представителството на юридическото лице/ документът за самоличност на представляващия е нов или поради други причини копие от документа за самоличност на представляващия не е наличен в архива на Управляващото дружество, лицето приемащо поръчката прави заверено копие от документа за самоличност на представляващия клиента.

3. Заверено копие от документ за данъчна регистрация в съответната държава.
4. Ако дейността на заявителя е обект на лицензионен режим, се изисква и заверено копие от съответния лиценз.
5. Ако юридическото лице е регистрирано и в България, трябва да се представи заверено копие от идентификационния код по БУЛСТАТ, за дружествата без пререгистрация в Търговския регистър към Агенция по вписванията.
6. Заверено копие от учредителния договор/ учредителния акт на юридическото лице.
7. Декларация за действителен собственик на юридическото лице.

Заверката по т. 2 се извършва по реда, приложим при подаване на поръчка от чуждестранно физическо лице.

Заверката по т. 3 - 6 се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала" на английски език, печат и подпис на представляващия дружеството и/или лицето, приемащо поръчката.

По своя преценка, Управляващото дружество може да изиска от заявителя да представи официален превод на български език на документите по т. 1 - 3.

Неперсонифицирани дружества, вкл. договорни фондове по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране

1. Заверено копие от документа, с които неперсонифицираното дружество е създадено (напр. дружествен договор / разрешение от Комисията за финансов надзор за организиране и управление на договорен фонд).
2. За договорен фонд – оригинал или нотариално заверено копие от удостоверение за актуално състояние на управляващото дружество, получило разрешение да го организира и управлява.
3. Документ за самоличност на лицето, овластено да представлява неперсонифицираното дружество за проверка на самоличността му. За договорен фонд се изисква документа за самоличност на лицето/а, представляващи управляващото дружество. В случай, че за периода от сключване на договор (или подаване на предходна поръчка) е налице промяна в представителството на неперсонифицираното дружество/ договорния фонд, или документът за самоличност на представляващия е нов или поради други причини копие от документа за самоличност на представляващия не е наличен в архива на Управляващото дружество, лицето приемащо поръчката прави заверено копие от документа за самоличност на представляващия клиента.

Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на служителя.

4. Заверено копие от удостоверението за регистрация БУЛСТАТ на неперсонифицираното дружество в случай, че дружеството е без регистрация в Търговския регистър към Агенция по вписванията. За договорен фонд се изисква заверено копие от удостоверението за регистрация БУЛСТАТ на договорния фонд.

Заверката по т. 1 и 4. се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", печат и подпис на представляващия и/или лицето приемащо поръчката.

Едноличен търговец

При подаване на поръчка от едноличен търговец чрез пълномощник се представят документите за представителство на юридическо лице.

2.10.2.2. Представителство

Представителството може да е видно от удостоверението за актуално състояние, от нотариално заверено пълномощно (при подаване на поръчка от пълномощник), от документ, удостоверяващ наличието на законна представителна власт (за родител, настойник, попечител) или други документи (напр. дружествен договор, разрешение на КФН за организиране и управление на договорен фонд и т.н.)

Представителят (пълномощникът) представя документи, доказващи наличието на представителната власт.

Представителство на български физически лица

1. Оригинален или нотариално заверен препис от нотариално заверено пълномощно, съдържащо представителна власт за извършване на управителни и разпоредителни действия с финансови инструменти, подписано от представляваното лице. При неяснота, неточност в пълномощното, или друго съмнение за ненадлежна представителна власт пълномощното не се приема.

Управляващото дружество задържа в архив оригинала на пълномощното или нотариално заверен препис от него.

2. Пълномощникът трябва да представи пълната лична документация за физическо лице по реда на процедурите за легитимация.

Заверката се извършва по реда, описан в процедурата за легитимация на физически лица.

Представителство на чуждестранни физически лица

1. Оригинал или нотариално заверен препис от нотариално заверено пълномощно, съдържащо представителна власт за извършване на управителни и разпоредителни действия с финансови инструменти, подписано от представляваното лице. При неяснота, неточност в пълномощното, или друго съмнение за ненадлежна представителна власт пълномощното не се приема. Ако пълномощното не е издадено от български нотариус, на български език, следва да бъде с апостил и легализиран превод.

Управляващото дружество задържа в архив оригинала на пълномощното или нотариално заверен препис от него.

2. Пълномощникът трябва да представи пълната лична документация за физическо лице по реда на процедурите за легитимация.

По своя преценка, Управляващото дружество може да изиска от заявителя да представи официален превод на български език на посочените документи.

Представителство на малолетни лица (на възраст до 14 години)

1. Законният представител (родител или настойник) трябва да представи пълната лична документация за физическо лице по реда на процедурите за легитимация.

2. Заверено копие от Акт за раждане, съответно и от документ за назначаване на настойничество и оригинал на същите за сравнение.

3. При разпореждане с финансови инструменти - заверено копие от разрешение от районния съд по местожителство на родителя/настойника за разпореждане с притежаваните от малолетното лице финансови инструменти съгласно чл. 130, ал. 3 на Семейния кодекс и оригинал на същото за сравнение.

4. При разпореждане с финансови инструменти - декларация, подписана от родителя/настойника, че разпореждането не представлява дарение, отказ от права, заем или обезпечаване на чужди задължения, които по силата на чл. 130, ал. 4 от Семейния кодекс се считат за нищожни.

Съответните документи се заверяват от родителя/настойника и/или лицето, приемащо поръчката чрез поставяне на надпис "вярно с оригинала", подпис и дата.

По този ред се подават поръчки в полза на лица, поставени под пълно запрещение.

Подаване на поръчки от непълнолетни лица (на възраст от 14 до 18 години) със съдействие на законния им представител (родител / попечител)

1. Заверено копие от Акт за раждане, съответно от документ за попечителство, както и оригинал на същите за сравнение.

2. Родителят/попечителят трябва да представи пълната лична документация за физическо лице по реда на процедурите за легитимация.

3. Документът за самоличност на непълнолетното лице за проверка на самоличността му. В случай, че предоставеният документ за самоличност е нов и копие от същия до момента не е оставено за архива на Управляващото дружество при сключване на договора или подаване на предходни поръчки, лицето приемащо поръчката прави заверено копие на документа за самоличност на клиента.

Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на служителя.

4. Декларация, подписана от родителя/попечителя, удостоверяваща, че съответната сделка е в интерес на непълнолетното лице и е съгласен със сключването ѝ при посочените условия.
 5. При разпореждане с финансови инструменти - заверено копие на разрешение от районния съд по местожителство на родителя/попечителя за разпореждане с притежаваните от непълнолетното лице дялове съгласно чл. 130, ал. 3 на Семейния кодекс и оригинал на същото за сравнение.
 6. При разпореждане с финансови инструменти - декларация, подписана от родителя/попечителя, че прехвърлянето не представлява дарение, отказ от права, заем или обезпечаване на чужди задължения, които по силата на чл. 130, ал. 4 от Семейния кодекс се считат за нищожни.
- Всички документи и формуляри, които се предоставят от управляващото дружество при подаването на поръчката, трябва да бъдат подписани от непълнолетното лице и от родителя/попечителя с указание „съгласен“.
- По този ред се подават поръчки в полза на лица, поставени под ограничено запрещение.

Представителство на български юридически лица от представляващите ги по търговска регистрация

1. Представителят трябва да представи цялата лична документация за физическо лице според процедурата за легитимация, описана по-горе.
2. Представляващият трябва да бъде лице или едно от лицата (ако те могат да представляват дружеството поотделно), което е вписано в удостоверението за актуално състояние на юридическото лице. В случай, че юридическото лице се представлява заедно от две или повече лица, представителството се осъществява съвместно.

Представителство на чуждестранни юридически лица от представляващите ги по регистрация

Прилага се редът, описан в Процедурата по легитимация, като за юридическото лице се представят документите за чуждестранни юридически лица, а за представляващия, ако е чужденец – документи за легитимация на чуждестранно физическо лице.

Представителство на български юридически лица чрез пълномощник

1. Оригинал или нотариално заверен препис от нотариално заверено пълномощно, съдържащо представителна власт за извършване на управителни и разпоредителни действия с финансови инструменти, издадено от представляващия/те дружеството. При неяснота, неточност в пълномощното, или друго съмнение за ненадлежна представителна власт, то не се приема. Името на лицето, подписало пълномощното трябва да съвпада с едно от имената от акта за съдебна регистрация. В случай, че юридическото лице се представлява заедно от две или повече лица, пълномощното следва да бъде издадено заедно от всички представляващи.
- Управляващото дружество задържа в архив оригинала на пълномощното или нотариално заверен препис от него. *Ако пълномощното не е издадено от български нотариус, на български език, следва да бъде с апостил и легализиран превод.*
2. Представителят трябва да представи пълната лична документация за физическо лице по реда на процедурите за легитимация.
3. За юридическото лице се представят документите за легитимация, описани по-горе.

Представителство на чуждестранни юридически лица чрез пълномощник

1. Оригинал или нотариално заверен препис от нотариално заверено пълномощно, съдържащо представителна власт за извършване на управителни и разпоредителни действия с ценни книжа и други финансови инструменти, издадено от представляващия/те дружеството. При неяснота, неточност в пълномощното, или друго съмнение за ненадлежна представителна власт, то не се

приема. Името на лицето, подписало пълномощното трябва да съвпада с едно от имената от представения акт за регистрация на чуждестранното юридическо лице. В случай, че то се представлява заедно от две или повече лица, пълномощното следва да бъде издадено от всички представляващи. Ако пълномощното не е издадено от български нотариус, на български език, следва да бъде с апостил и легализиран превод.

Управляващото дружество задържа в архив оригинала на пълномощното или нотариално заверен препис от него.

2. Пълномощникът трябва да представи пълната лична документация за физическо лице по реда на процедурите за легитимация.

3. За юридическото лице се представят документите за легитимация на чуждестранно юридическо лице, описани по-горе.

По своя преценка, Управляващото дружество може да изиска от заявителя да представи официален превод на български език на посочените документи.

Представителство на едноличен търговец

При подаване на поръчка от едноличен търговец чрез пълномощник се представят документите за представителство на юридическо лице.

Подаване на поръчка при наследяване по закон

Поръчка за обратно изкупуване на финансови инструменти подадена от наследници по закон не може да бъде приета, преди прехвърлянето на финансовите инструменти по подсметка на съответните лица – наследници при регистрационен агент.

Подаване на поръчка при наследяване по завещание

Поръчка за обратно изкупуване на финансови инструменти подадена от наследници по завещание не може да бъде приета, преди прехвърлянето на финансовите инструменти по подсметка на съответните лица – наследници при регистрационен агент.

Забележки:

1. Когато нормативен акт предвижда допълнителни изисквания за легитимация и представителство, те се изпълняват от Управляващото дружество (подизпълнителя) при дейността по издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ФОНДА независимо че не са изрично посочени в тези процедури.

2. При сделките и плащанията за покупка на дялове между ФОНДА и чуждестранни лица-инвеститори се спазват особените правила на Валутния закон, Закона за данъците върху доходите на физическите лица, Закона за корпоративно подоходно облагане и Закона за насърчаване на инвестициите, и др. отнасящи се до тези лица.

РЕД ЗА ПОДАВАНЕ И РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ, ИСКАНИЯ И ВЪЗРАЖЕНИЯ НА ПРИТЕЖАТЕЛИ НА ДЯЛОВЕ НА КОЛЕКТИВНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ СХЕМИ

1. За дейността си по администриране на дяловете, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежатели на дялове, разпределение на дивиденди и други плащания,

издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове, изпълнение на договори, водене на отчетност, и др. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД води специален дневник на постъпилите жалби на притежатели на дялове на колективни инвестиционни схеми. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД разглежда и съхранява постъпилите жалби.

2. Инвеститорите имат право да подават писмени жалби, без да заплащат такса. Информация относно реда за подаване и разглеждане на жалби, им се предоставя безплатно, при поискване.

3. Инвеститорите могат да подават писмени жалби всеки работен ден от 8.30 до 17.00 часа :

- ☞ В офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД: бул. „Тодор Александров“ № 9, гр. София, България, тел.: (+359 2) 811 3760-67, 811 3775-78, 811 3770-71; електронна поща : ubbam@ubb.bg, лица за контакти: Свилен Господинов (+ 359 52) 685467, Стефан Самарджиев (+ 359 2) 811 3778 и (+ 359 2) 8113774 или Хари Янчев (+359 56) 897003.
- ☞ В клоновете на „Обединена Българска Банка“ АД в страната, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, в рамките на работното им време с клиенти, понеделник до петък от 8.30 до 16.30 часа.
- ☞ Реда за подаване на жалби е достъпен и в Интернет на адрес: www.ubbam.bg.

4. За да може да бъде разгледана жалбата на инвеститор, последният следва да посочи верни данни за своята идентификация – имена, ЕГН и др, както и адрес за обратна връзка –адрес за кореспонденция, телефон, адрес на електронна поща и др.

5. Жалбата се разглежда от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, при което се анализира постъпилата жалба, проверяват се данните, събират се доказателства и се предприемат съответните мерки по решаване на възникналия проблем.

6 На жалбоподателя се изпраща мотивиран писмен отговор не по-късно от 10 работни дни от датата на постъпването на жалбата.

7. Освен пред „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всеки инвеститор има възможност да подава жалби пред Комисията за финансов надзор и други държавни органи. Всеки инвеститор има право на използва правно допустимите в Република България средства за медиация, извънсъдебни споразумения и други форми за извънсъдебно решаване на спорове

2.10.3. Условия и ред за обратно изкупуване на дялове и обстоятелства, при които обратното изкупуване може да бъде временно спряно

2.10.3.1. Поръчка за обратно изкупуване

Всеки инвеститор във ФОНДА може да заяви част или всички притежавани от него дялове за обратно изкупуване при условия и ред, описани в настоящия раздел на Проспекта.

Тази поръчка се изпълнява, само ако дяловете се водят по клиентска подсметка на инвеститора към сметка на Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД в „Централен депозитар“ АД. В случай, че дяловете се съхраняват по клиентска подсметка на инвеститора към сметка на инвестиционен посредник, обратно изкупуване се извършва само след прехвърлянето на тези дялове по клиентска подсметка на инвеститора към сметка на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД в „Централен депозитар“ АД.

Обратното изкупуване на дялове на ФОНДА се осъществява чрез подаване на писмена поръчка от заявителя (притежател на дялове на ФОНДА, упълномощено от него лице или законния му представител) до „ОББ Асет Мениджмънт“ АД. Поръчката се подава на местата за продажба и обратно изкупуване на дялове на ФОНДА (виж Приложение № 1 към Проспекта).

Писмената поръчка е по образец с минимално съдържание, определено с наредба. Необходимите документи, които се предоставят като приложения към поръчката, са посочени по-долу в настоящия раздел на Проспекта.

Обратното изкупуване на дялове на ФОНДА се осъществява и чрез Виртуалния клон на “ОББ” АД. Поръчката за обратно изкупуване се изпълнява по цената за обратно изкупуване, която е определена за най-близкия ден, следващ деня на подаването ѝ.

В случай, че инвеститорът желае допълнителни услуги по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, той следва да заплати отделно тези такси по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД.

При поръчка за обратно изкупуване, инвеститорът може да заяви брой или сума на обратното изкупуване.

След определянето на цената за обратно изкупуване на един дял на ФОНДА, когато инвеститорът е заявил брой дялове за обратно изкупуване, броят дялове заявен в поръчката се умножава по тази стойност и сумата се превежда по сметка на инвеститора, посочена в поръчката или се предоставя на каса в офис на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

Когато инвеститорът е посочил сума, то тя се разделя на цената за обратно изкупуване, оповестена и валидна за най-близкия ден, до деня на подаване на поръчката и по този начин се определя ориентировъчният брой дялове, които следва да бъдат изкупени, за да се удовлетвори сумата на поръчката. Тези дялове се блокират.

След определяне на цената за обратно изкупуване на един дял на ФОНДА, посочената в поръчката сума се разделя на тази стойност и се определя броят дялове, които следва да бъдат изкупени, за точното удволетворяване на посочената от клиента сума. ФОНДА не начислява такса за обратно изкупуване, поради което цената на обратно изкупуване на един дял е равна на нетната стойност на един дял.

Поръчката за обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се изпълнява в срок до 10 дни от датата на подаването ѝ.

Инвеститорът може да подаде поръчка за отказ до 17:00 ч. същия работен ден, след което поръчката за обратно изкупуване става неотменяема, съгласно действащото законодателство. За поръчки, подадени след 17:00 ч., поръчки за отказ се приемат до 17:00 ч. на следващия работен ден. След това, поръчките се считат за неотменяеми.

В случай, че обратното изкупуване на дялове на ФОНДА бъде временно спряно по реда и при условията, описани в законодателството и настоящия Прспект, поръчките за обратно изкупуване, които са подадени след последното обявяване на цената на обратно изкупуване преди началната дата на срока на временното спиране, не се изпълняват. Обратното изкупуване на дялове се извършва след възобновяването на обратното изкупуване на дялове на ФОНДА, чрез подаване на нова поръчка по описания по-горе ред.

На изпълнение подлежат само редовно подадените поръчки за обратно изкупуване на дялове на ФОНДА. Това са поръчки, подадени в съответствие с всички изисквания, описани в настоящия раздел на Прспекта.

При липса, неяснота или противоречие между реквизити на поръчката за обратно изкупуване на дялове на ФОНДА и/или необходими приложения към нея, поръчката се смята за невалидна и не се изпълнява.

Поръчката се смята за изпълнена в момента на регистрация на сделката в “Централен депозитар” АД.

Инвеститорът получава потвърждение за сделката при първа възможност, но не по-късно от края на първия работен ден, следващ изпълнението на поръчката, за което се прилага редът, приложим за потвърждаване на изпълнени поръчки за обратно изкупуване на дялове.

Реквизитите на поръчката за обратно изкупуване, са определени в наредба.

В случай, че на заявителя е издадена Депозитарна разписка за притежаваните от него дялове на ФОНДА, той я предоставя (в оригинал) като приложение към гореописаните документи.

Необходими документи, които представя инвеститорът при подаване на поръчка за обратно изкупуване на дялове на ФОНДА (виж Процедура за легитимация и представителство).

При подаване на поръчка за отказ се представят единствено документи по процедурата за легитимация и представителство, които удостоверяват, че лицето има право да направи поръчката. Поръчка за отказ се подава от клиента и в случай, че същият изпълва виртуалния клон на „ОББ“ АД, като задължително се посочва основанието за отказа.

Ако поръчката се прави от името на чуждестранно лице и в нея е посочено, че то ще ползва специален данъчен режим на пълно или частично освобождаване от данък по спогодба за избягване на двойното данъчно облагане всички документи, изисквани от българското законодателство за доказване на тези основания, включително декларация за размера на положителната разлика между отчетната стойност на дяловете, предмет на обратното изкупуване, и цената на обратното изкупуване.

Ако чуждестранно лице не представи необходимите документи за доказване на основания за прилагане на съответна спогодба за избягване на двойно данъчно облагане или декларация по предходния абзац, поръчката за обратно изкупуване е валидна, но се изпълнява при спазване на общия данъчен режим, предвиден за чуждестранни лица.

2.10.3.2. Ред за прехвърляне на дялове от ФОНДА от клиентска подсметка, водена при инвестиционен посредник по клиентска подсметка, водена при „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно.

Заявителят (притежател на дялове на ФОНДА), негов представител или пълномощник подава в клон на ОББ АД или офис на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, определен като „място за продажба“ (виж Приложение № 1 към Проспекта) поръчка до „ОББ Асет Мениджмънт“ АД за поемане/прехвърляне от/при инвестиционен посредник. За целта се представят документи, описани в Проспекта, засягащи легитимацията и представителството. При подаване на поръчка за прехвърляне на дялове от ФОНДА от клиентска подсметка, водена при инвестиционен посредник по клиентска подсметка, водена при „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно, инвеститорът следва да заплати таксата за тази услуга по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД, съгласно Тарифата на дружеството.

На изпълнение подлежат само редовно подадените поръчки. За такива се считат тези, които са подадени в съответствие с гореописаните изисквания.

При липса, неяснота или противоречие между данните в реквизитите на поръчката и/или необходимите приложения към нея, както и в случай, че от предоставените документи е видно, че е налице порок при вземането на корпоративно решение, в представителната власт или в друго необходимо условие за разпореждане с дяловете, поръчката се счита за невалидна и не подлежи на изпълнение.

При наличие на технически или други обективни причини поръчката ще се изпълни при първа възможност.

Поръчки за поемане/прехвърляне от/на инвестиционен посредник се приемат в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД или в клоновете на ОББ АД, определени като „места за продажба“ (виж Приложение № 1 към Проспекта) в рамките на работното им време.

Поръчки за поемане/прехвърляне от/на инвестиционен посредник не могат да бъдат подадени чрез Виртуалния клон на "ОББ" АД.

Поръчката се смята за изпълнена, след като се извърши прехвърлянето на дяловете в "Централен депозитар" АД от подметката на заявителя при инвестиционния посредник по подметката на заявителя при Управляващото дружество или обратно.

2.10.4. Условия и ред за едновременна продажба на дялове от ФОНДА и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно.

Поръчки за едновременна продажба на дялове от ФОНДА и покупка на дялове от друга КИС, също управлявана от "ОББ Асет Мениджмънт" АД, и обратно могат да се подават само за КИС в една и съща валута.

Заявителят (притежател на дялове на ДФ "ОББ Глобал Детски Фонд"), негов представител или пълномощник подава в клон на ОББ АД или в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ "ОББ Глобал Детски Фонд" и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

Поръчка за едновременна продажба на дялове от ФОНДА и покупка на дялове от евро фонд, управляван от ОББ Асет Мениджмънт АД не може да бъде подадена.

Заявителят (притежател на дялове на ФОНДА) може да подаде поръчка за едновременна продажба на дялове от ФОНДА и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно и чрез Виртуалния клон на "ОББ" АД.

В поръчката инвеститорият посочва броя дялове от ДФ "ОББ Глобал Детски Фонд", които желае да бъдат обратно изкупени, или сумата, която желае да бъде получена от продажбата на дяловете. Броят дялове се умножават по цена на обратно изкупуване и за така получената сума се закупуват съответния брой дялове от другия договорен фонд. Когато в поръчката е посочена сума, тя се разделя на цената оповестена за най-близкия ден и се получава ориентировъчен брой дялове, които следва да бъдат изкупени обратно. Този брой дялове се блокират. След като бъде изчислена цената на обратно изкупуване на ФОНДА, сумата се разделя на тази стойност и се получава крайната стойност, която за клиента следва да закупи дялове от другия договорен фонд в лева, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД. Същият ред се прилага и при едновременна продажба на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, и покупка на дялове от ДФ "ОББ Глобал Детски Фонд".

При подаване на поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно, инвеститорият следва да преведе предвидените по Тарифата на Управляващото дружество такси по разплащателната му сметка, в лева, в ОББ АД.

При липса, неяснота или противоречие между данните в реквизитите на поръчката и/или необходимите приложения към нея, както и в случай, че от предоставените документи е видно, че е налице порок при вземането на корпоративно решение, в представителната власт или в друго необходимо условие за разпореждане с дяловете, поръчката се счита за невалидна и не подлежи на изпълнение.

При наличие на технически или други обективни причини поръчката ще се изпълни при първа възможност.

Поръчката за едновременната продажба на дялове от ДФ "ОББ Глобал Детски Фонд" и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“

АД, и обратно, се приемат в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД или в клоновете на ОББ АД, определени като „места за продажба“ (виж Приложение № 1 към Проспекта) до 17:00 ч., съответно до работното време с клиенти на ОББ АД.

За поръчки, подадени до 17:00 ч., поръчки за отказ се приемат до този час на същия работен ден. След това, поръчките за едновременна продажба на дялове от ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от Управляващото дружество и обратно, се считат за неотменяеми.

Поръчките подадени след 17:00 ч. на ден Т „деня на подаване на поръчката“, се изпълняват по цените, валидни за ден Т+1, определени на последващия работен ден / ден Т+2 /. За поръчки, подадени след 17:00 ч., поръчки за отказ се приемат до 17:00 ч. на следващия работен ден / ден Т+1 /. След това, поръчките за едновременна продажба на дялове от ФОНДА и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от Управляващото дружество и обратно, се считат за неотменяеми.

Поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, не може да бъде подадена, когато обратното изкупуване на дяловете на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ или на другия фонд е временно спряно, тъй като спирането на обратното изкупуване задължително е свързано и с преустановяване на издаването на дялове. Такива поръчки ще се приемат, след като обратното изкупуване на дяловете и на двата фонда бъде възобновено.

2.10.5. Временно спиране на обратното изкупуване

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД, по решение на Съвета на директорите, може временно да спре обратното изкупуване на дяловете на ФОНДА, само в изключителни случаи, ако обстоятелствата го налагат и спирането е оправдано с оглед на интересите на притежателите на дялове, включително в следните случаи:

- ☞ когато на регулиран пазар, на който съществена част от активите на ФОНДА са допуснати или се търгуват, сключването на сделки е прекратено, спряно или е подложено на ограничение;
- ☞ когато не могат да бъдат оценени правилно активите или задълженията на ФОНДА или Управляващото дружество не може да се разпорежда с тях, без да увреди интересите на притежателите на дялове;
- ☞ когато се вземе решение за прекратяване или преобразуване чрез сливане или вливане на ФОНДА;
- ☞ в случай на разваляне на договора с Банката – депозитар поради виновно неизпълнение на задълженията ѝ, отнемане на лиценза за банкова дейност или налагане на други ограничения на дейността ѝ, както и ако Банката – депозитар бъде изключена от списъка по чл. 35, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ, които правят невъзможно изпълнението на задълженията ѝ по договора за депозитарни услуги и могат да увредят интересите на притежателите на дялове на ФОНДА.

В гореизброените случаи Управляващото дружество уведомява Комисията за финансов надзор и Банката-депозитар за решението си до края на работния ден, както и за възобновяване на обратното изкупуване до края на работния ден, предхождащ възобновяването. При вземане на решение от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД за спиране на обратното изкупуване на дяловете на ФОНДА, то е длъжно да преустанови незабавно и издаването на дялове за срока на временното спиране на обратното изкупуване. Приемането на поръчки за едновременна продажба на дялове на ФОНДА и покупка на дялове на друга колективна инвестиционна схема, също управлявана от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, и обратно, се преустановява, ако обратното изкупуване на дяловете на която и да е от двете колективни инвестиционни схеми бъде временно спряно до момента на

възобновяването му. В случай, че се налага удължаване на срока за временно спиране на обратното изкупуване на дяловете на ФОНДА, Управляващото дружество е длъжно да уведоми за това Комисията за финансов надзор и Банката-депозитар, не по-късно от 7 дни преди изтичането на първоначално определения от него срок. Ако срокът на спирането е по-кратък от седем дни, включително в случаите, когато обратното изкупуване е било спряно поради технически причини, управляващото дружество извършва уведомленията по предходното изречение до края на работния ден, предхождащ датата, на която е трябвало да бъде подновено обратното изкупуване. Обратното изкупуване се възобновява по решение на Съвета на директорите с изтичането на срока, определен в решението за спиране на обратното изкупуване, съответно в решението за удължаване срока на спиране на обратното изкупуване. Поръчките, подадени след последното обявяване на цената на обратно изкупуване преди началната дата на срока на временното спиране, не се изпълняват. Управляващото дружество възстановява сумите на инвеститорите, подали поръчки за покупка на дялове, по банковата им сметка или на касата на дружеството до края на работния ден, следващ деня на подаване на поръчките. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД уведомява притежателите на дялове за спирането на обратното изкупуване, съответно, за възобновяването му незабавно след вземането на решение за това, чрез публикация на интернет страницата на Управляващото дружество www.ubbam.bg. Управляващото дружество уведомява и Заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ при Комисията за финансов надзор.

2.11. Описание на правилата за определяне и използване (разпределяне) на дохода (част от печалбата)

След постъпването на доклада на регистрирания одитор Съветът на директорите на Управляващото дружество взема решение за разпределение на печалбата на ФОНДА.

Право на дивидент (част от печалбата) имат само лицата, които са включени в списък на притежателите на дялове на ФОНДА, издаден от “Централен Депозитар” АД на 14-тия ден, следващ деня на заседанието на Съвета на директорите, на което е приет годишния финансов отчет и е взето решение за разпределяне на дивиденди.

Дивиденди (част от печалбата) на притежателите на дялове могат да бъдат изплащани само в пари.

Дивидентите (частите от печалбата) на притежателите на дялове се изчисляват, като определената от Съвета на директорите на Управляващото дружество част от печалбата, подлежаща на разпределяне като дивидент (част от печалбата), се раздели на броя на дяловете на ФОНДА към 14-тия ден, следващ деня на заседанието на Съвета на директорите, на което е приет годишния финансов отчет и е взето решение за разпределяне на дивиденди.

Дивидентите (частите от печалбата) се разпределят в абсолютен размер за всеки дял и се изплащат на притежателите на дялове от Управляващото дружество, за сметка на ФОНДА, в 3-месечен срок от датата на решението за разпределяне на печалба на ФОНДА.

Изплащането на дивиденди (части от печалбата) се извършва със съдействието на “Централен депозитар” АД. Редът за изплащане на дивиденди (части от печалбата) се определя с наредба.

Управляващото дружество е длъжно незабавно да уведоми Комисията за финансов надзор и “Централен Депозитар” АД за решението на Съвета на директорите на Управляващото дружество, относно вида и размера на дивидента (част от печалбата), както и относно условията и реда за неговото изплащане.

Съветът на Директорите на Управляващото дружество може да вземе решение да не се разпределят дивиденди (части от печалбата) в следните случаи:

1. когато ФОНДА завършва финансовата година на загуба;
2. когато печалбата от предходната година, изцяло или частично, бъде реинвестирана в дейността на ФОНДА, като се отнесе по един от следните начини :

- ☺ в неразпределена печалба от минали години;
- ☺ във фонд „Резервен“;
- ☺ за покриване на загуби от минали години.

2.12. Счетоводни дати и дати на разпределение на дохода

Управляващото дружество на ФОНДА е задължено да представя на Комисията за финансов надзор и на обществеността:

1. Годишен отчет в срок 90 дни от завършването на финансовата година;
2. Шестмесечен отчет, обхващащ първите шест месеца на финансовата година, в срок 30 дни от края на отчетния период.

Управляващото дружество на ФОНДА е длъжно да представи в комисията до 10-то число на месеца, следващ отчетния, месечен баланс и информация за обема и структурата на инвестициите в портфейла по емитенти и видове ценни книжа и други финансови инструменти.

| | Разпределяне на дохода |
|---|---------------------------|
| | 2016 |
| Покриване на загуби от минали години с печалбата от текущата година | - |
| Разпределяне на печалбата за периода във фонд „Общи резерви“ | - |
| Разпределяне на загубата за периода в „Непокрити загуби“ | -28 105.33 |
| Счетоводна дата на разпределянето | 26.04.2017 г. |

2.13. Описание на инвестиционните цели на ФОНДА, в това число неговите финансови цели, инвестиционна политика, ограничения на инвестиционната политика на ФОНДА

Основни цели и насоченост на инвестиционната дейност

Основна цел на ФОНДА е да осигури на притежателите на дялове запазване и нарастване на стойността на инвестираните от тях средства чрез реализиране на предимно капиталови печалби и приходи от дивиденди и в по-малка степен на лихви при умерен до висок риск.

Финансова цел на ФОНДА е нарастване на стойността на издадените от него дялове в дългосрочен план при осигуряване на висока ликвидност на средствата на инвеститорите.

Стратегия и политика за постигане на целите

За постигане на целите, Управляващото дружество следва агресивна инвестиционна политика при активно управление на инвестиционния портфейл от прехвърляеми ценни книжа или други финансови активи и парични средства на ФОНДА.

Средствата на ФОНДА се инвестират предимно в дялови ценни книжа на компании, чиято дейност е ориентирана към производството на продукти и услуги свързани с отглеждането и грижата за деца, приети за търговия на регулираните пазари в страната и чужбина.

Конкретната структура на активите ще зависи от моментните пазарни условия и ще е динамична в рамките на горепосочените ограничения.

Доходността, която се очаква да бъде реализирана при управлението на активите на ФОНДА, се формира предимно от приходи от ценови разлики при покупко-продажба на финансови инструменти от портфейла на ФОНДА, от получени дивиденди и в по-малка степен – от лихви от дългови ценни книжа, от банкови депозити и др.

Изборът на инвестиционни инструменти се основава на фундаментален и технически анализ, като преимуществено се подбират книжа, с потенциал за растеж на пазарните им цени и реализиране на капиталови печалби, както и реализиране на приходи от дивиденди.

Книжата с фиксирана доходност и депозитите в структурата на портфейла се използват предимно за диверсификация на риска, както и за реализиране на текуща доходност в моменти на неблагоприятна пазарна тенденция за дяловите книжа.

За осигуряване на ликвидност и за постигане на по-висока доходност Управляващото дружество може да осъществява за сметка на ФОНДА срочни сделки при придобиването и продажбата на финансови инструменти, както и договори с уговорка за обратно изкупуване (репо сделки).

Сделките по предходната алинея могат да бъдат извършвани единствено при спазване на ограниченията съгласно чл. 27, ал. 1 и чл. 28, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ.

За постигане на основните цели на ФОНДА и при управлението на риска Управляващото дружество може да прилага подходящи инвестиционни методи за защита на портфейла (hedging) от различните видове риск, при което може да сключва сделки с права, фючърси, форуърди, опции, суапи и други деривати.

Управляващото дружество поддържа, в зависимост от пазарната ситуация, подходяща отраслова структура на портфейла.

Състав и структура на активите

Управляващото дружество поддържа структура на портфейла на ФОНДА по видове активи, както следва:

| Видове активи | Относителен дял спрямо общите активи на ФОНДА |
|---|--|
| Дялови ценни книжа на компании, чиято дейност е ориентирана към производството на продукти и услуги свързани с отглеждането и грижата за деца, допуснати до или търгувани на регулираните пазари по т.1.1. - т.1.3.; дялови ценни книжа по т.1.4.; дялове на колективни инвестиционни схеми, чиято инвестиционна политика съответства на рисковата насоченост на ФОНДА, при спазването на ограниченията на т. 2.13.16; деривативни финансови инструменти по т.1.7. и т.1.8. | До 95 % |
| Дългови ценни книжа, допуснати до или търгувани на регулираните пазари по 1.1 - 1.3; дългови ценни книжа т. 1.4; дялове на колективни инвестиционни схеми, които са с консервативна инвестиционна политика, при спазването на ограниченията на т. 2.13.16. | До 50% |
| Ликвидни средства, към които спадат основно влогове в банки по т. 1.6 и инструменти на паричния пазар по т. 1.1 – 1.3 и 1.9, които влизат в понятието за ликвидни средства | Не по-малко от 5 % |
| Ценни книжа и инструменти на паричния пазар | До 10 % |

1. Активите на ФОНДА се състоят единствено от:

1.1. прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по смисъла на чл. 73 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ);

1.2. прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на регулиран пазар, различен от този по чл. 73 от ЗПФИ, в Република България или в друга държава членка, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, както и ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България или друга държава членка;

1.3. прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, които са включени в списък, одобрен от Заместник-председателя на КФН;

1.4. наскоро издадени прехвърляеми ценни книжа, в условията на чиято емисия е включено 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 на фондова борса или на друг регулиран

пазар, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, които са включени в списък, одобрен от Заместник-председателя на КФН;

1.5. дялове на колективни инвестиционни схеми и/или на други предприятия за колективно инвестиране, които отговарят на условията на чл. 4, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ, независимо от това, дали са със седалище в държава членка, при условие че:

а) другите предприятия за колективно инвестиране отговарят на следните условия:

аа) получили са разрешение за извършване на дейност по закон, съгласно който върху тях се осъществява надзор, който Заместник-председателя на КФН смята за еквивалентен на надзора съгласно правото на Европейския съюз, и сътрудничеството между надзорните органи е в достатъчна степен осигурено;

аб) нивото на защита на притежателите на дялове в тях, включително правилата за разпределението на активите, за ползването и предоставянето на заеми на прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, както и за продажбата на ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които предприятията за колективно инвестиране не притежават, са еквивалентни на правилата и защитата на притежателите на дялове на колективни инвестиционни схеми;

ав) основната инвестиционна насоченост на КИС да съответства на инвестиционните цели на ФОНДА.

аг) разкриват периодично информация, като изготвят и публикуват годишни и 6-месечни отчети, даващи възможност за оценка на активите, пасивите, приходите и извършените операции през отчетния период, и

б) не повече от 10 на сто от активите на колективните инвестиционни схеми или на другите предприятия за колективно инвестиране, чието придобиване се предвижда да се извърши, могат съгласно учредителните им актове или правилата им да бъдат инвестирани общо в дялове на други колективни инвестиционни схеми или в други предприятия за колективно инвестиране;

1.6. 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; кредитните институции в трета държава трябва да спазват правила и да са обект на надзор, които Заместник-председателя на КФН смята за еквивалентни на тези съгласно правото на Европейския съюз;

1.7. деривативни финансови инструменти, включително еквивалентни на тях инструменти, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане, търгувани на регулирани пазари по т. 1.1 – 1.3;

1.8. деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари, при условие че:

а) базовите им активи са инструменти по т. 1, финансови индекси, лихвени проценти, валута или валутни курсове;

б) насрещната страна по сделката с тези деривативни финансови инструменти е институция - предмет на пруденциален надзор, и отговаря на изисквания, одобрени от Заместник-председателя на КФН;

в) са обект на надеждна и подлежаща на проверка ежедневна оценка и във всеки момент по инициатива на ФОНДА могат да бъдат продадени, ликвидирани или закрити чрез офсетова сделка по справедлива стойност;

1.9. инструменти на паричния пазар извън тези, търгувани на регулиран пазар и посочени в § 1, т. 6 от ДР на ЗДКИСДПКИ, ако върху емисията или емитента на тези инструменти се осъществява надзор с цел защита на инвеститорите или спестяванията и отговарят на следните условия:

а) емитирани или гарантирани са от централни, регионални или местни органи в Република България или в друга държава членка, от Българската народна банка, от централна банка на друга държава членка, от Европейската централна банка, от Европейския съюз или от Европейската инвестиционна банка, от трета държава, а в случаите на федерална държава - от един от

членовете на федералната държава, от публична международна организация, в която членува поне една държава членка;

б) издадени са от емитент, чиято емисия ценни книжа се търгува на регулиран пазар по т. 1.1. – 1.3;

в) емитирани или гарантирани са от лице, върху което се осъществява пруденциален надзор съгласно критерии, определени от правото на Европейския съюз, или от лице, което е обект и спазва правила, приети от съответния компетентен орган, които са поне толкова строги, колкото са изискванията, определени от правото на Европейския съюз;

г) издадени са от емитенти, различни от тези по букви "а", "б" и "в", отговарящи на критерии, одобрени от Заместник-председателя на КФН, гарантиращи, че:

аа) инвестициите в тези инструменти са обект на защита на инвеститорите, еквивалентна на защитата, на която подлежат инвестициите по букви "а", "б" и "в";

бб) емитентът е дружество, чийто капитал и резерви са в размер не по-малко от левовата равностойност на 10 000 000 евро, което представя и публикува годишни финансови отчети в съответствие с Четвърта директива на Съвета от 25 юли 1978 г., приета на основание чл. 54, § 3, буква "ж" от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО) или с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на Международните счетоводни стандарти, и е лице, което финансира група от дружества, в която участват едно или няколко дружества, приети за търговия на регулиран пазар, или лице, което финансира дружества за секюритизация, възползващи се от банкова линия за осигуряване на ликвидност.

2. Дружеството, за сметка на ФОНДА, може да инвестира не повече от 10 на сто от активите на ФОНДА в прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар извън тези по т. 1.

3. ФОНДЪТ не може да придобива ценни (благородни) метали и сертификати върху тях.

4. Управляващото дружество не може да инвестира повече от 5 на сто от активите на ФОНДА в прехвърляеми ценни книжа или в инструменти на паричния пазар, издадени от едно лице.

5. Управляващото дружество не може да инвестира повече от 20 на сто от активите на ФОНДА във влогове на едно лице по т. 1.6.

6. Рисковата експозиция на ФОНДА към насрещната страна по сделка с извънборсово търгувани деривативни финансови инструменти не може да надвишава 10 на сто от активите, когато насрещната страна е кредитна институция по т. 1.6., а в останалите случаи - 5 на сто от активите.

7. Управляващото дружество може да инвестира до 10 на сто от активите на ФОНДА в прехвърляеми ценни книжа или в инструменти на паричния пазар издадени от едно лице, само при условие че общата стойност на инвестициите в лицата, във всяко от които ФОНДА инвестира повече от 5 на сто от своите активи, не надвишава 40 на сто от активите му. Ограничението по изречение първо не се прилага относно влоговете в кредитни институции, върху които се осъществява пруденциален надзор, както и към сделките с извънборсово търгувани деривативни финансови инструменти с тези институции.

8. Освен ограниченията по т. 4 - 6 общата стойност на инвестициите на ФОНДА в прехвърляеми ценни книжа или инструменти на паричния пазар издадени от едно лице, влоговете при това лице, както и експозицията към същото лице, възникнала в резултат на сделки с извънборсово търгувани деривативни финансови инструменти, не може да надвишава 20 на сто от активите му.

9. Управляващото дружество може да инвестира до 35 на сто от активите на ФОНДА в прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, издадени от едно лице, ако ценните книжа и инструментите на паричния пазар са издадени или гарантирани от Република България, от друга държава членка, от техни регионални или местни органи, от трета държава или от публична международна организация, в която членува поне една държава членка.

- 10.** Прехвърляемите ценни книжа и инструментите на паричния пазар по т. 9 не се вземат предвид за целите на ограничението по т. 7.
- 11.** Инвестиционните ограничения по т. 4 - 9 не могат да бъдат комбинирани. Общата стойност на инвестициите на ФОНДА в прехвърляеми ценни книжа или инструменти на паричния пазар издадени от едно лице, влоговете при това лице, както и експозицията към същото лице, възникнала в резултат на сделки с деривативни финансови инструменти съгласно т. 4 - 9, не може да надвишава 35 на сто от активите на ФОНДА.
- 12.** Дружествата, включени към една група за целите на съставяне на консолидиран финансов отчет съгласно признатите счетоводни стандарти, се разглеждат като едно лице при прилагане на ограниченията по т. 4 - 11.
- 13.** Общата стойност на инвестициите в прехвърляеми ценни книжа или инструменти на паричния пазар емитирани от дружествата в една група, не може да надвишава 20 на сто от стойността на активите на ФОНДА.
- 14.** ФОНДЪТ може да инвестира до 25 на сто от активите си в облигации, издадени от кредитна институция със седалище в държава членка, която подлежи на специален надзор с цел защита на притежателите на облигации, включително на изискването набраните от емисията облигации средства да бъдат инвестирани в активи, които през целия период на емисията осигуряват покритие на претенциите във връзка с облигациите и които в случай на несъстоятелност на емитента да бъдат използвани приоритетно за изплащане на задълженията към притежателите на облигации. Общата стойност на инвестициите по изречение първо, надхвърлящи ограничението по т. 4 за експозиции към един емитент, не може да надхвърля 80 на сто от активите на Фонда. Облигациите, издадени от кредитни институции със седалище в държава членка, които отговарят на изискванията по изречение първо, се публикуват на страницата на Европейската комисия.
- 15.** Управляващото дружество може да инвестира не повече от 10 на сто от активите на ФОНДА в дяловете на едно и също предприятие за колективно инвестиране по т. 1.5., независимо дали е със седалище в държава членка или не.
- 16.** Общият размер на инвестициите в дялове на предприятия за колективно инвестиране, различни от ФОНДА, не може да надвишава 10 на сто от активите му.
- 17.** ФОНДЪТ не може да придобива повече от:
1. десет на сто от акциите без право на глас, издадени от едно лице;
 2. десет на сто от облигациите или други дългови ценни книжа, издадени от едно лице;
 3. двадесет и пет на сто от дяловете на една колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, което отговаря на изискванията на чл. 4, ал. 1 от ЗДКИДПКИ;
 4. десет на сто от инструментите на паричния пазар, издадени от едно лице.
- Ограниченията по ал. 17, т. 2, 3 и 4 не се прилагат, когато в момента на придобиване на посочените инструменти ФОНДЪТ не може да изчисли брутната сума на дълговите ценни книжа, на инструментите на паричния пазар или нетната стойност на емитираните ценни книжа.
- 18.** Ограниченията по този член не се прилагат, когато Управляващото дружество упражнява за сметка на ФОНДА права на записване, произтичащи от прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които са част от неговите активи.
- 19.** При нарушение на инвестиционните ограничения по причини извън контрола на Управляващото дружество или в резултат на упражняване права на записване, Управляващото дружество приоритетно, но не по-късно от два месеца от възникване на нарушението, чрез сделки за продажба привежда активите на ФОНДА в съответствие с инвестиционните ограничения, като отчита интересите на притежателите на дялове. В тези случаи Управляващото дружество е длъжно в 7-дневен срок от извършване на нарушението да уведоми комисията, като предостави информация за причините за възникването му и за предприетите мерки за отстраняването му.

- 20.** Общата стойност на експозицията на ФОНДА, свързана с деривативни инструменти, не може да бъде по-голяма от нетната стойност на активите му.
- 21.** ФОНДЪТ може да инвестира в деривативни финансови инструменти при спазване на ограниченията по т. 11 - 13 и при условие че експозицията към базовите активи общо не надхвърля инвестиционните ограничения по т. 4- 13.
- 22.** Когато ФОНДЪТ инвестира в деривативни финансови инструменти, базирани на индекси, тези инструменти не се комбинират за целите на инвестиционните ограничения по т. 4- 13.
- 23.** Когато прехвърляеми ценни книжа или инструменти на паричния пазар съдържат вграден деривативен инструмент, експозицията на ФОНДА към този деривативен инструмент се взема предвид при изчисляването на общата експозиция по т. 19.

Други ограничения на инвестиционната дейност

- 24.** Управляващото дружество не може да придобива за сметка на ФОНДА акции с право на глас на един емитент, които биха му позволили да упражнява значително влияние върху емитент.
- 25.1.** Управляващото дружество и Банката–депозитар, когато действа за сметка на ФОНДА, не могат да предоставят заеми или да бъдат гаранتي на трети лица.
- 25.2.** Независимо от ограниченията по т. 25.1., Управляващото дружество и Банката–депозитар могат да придобиват прехвърляеми ценни книжа, инструменти на паричния пазар или други финансови инструменти по 1.5, 1.7, 1.8 и 1.9, в случаите когато стойността им не е напълно изплатена.
- 25.3.** Управляващото дружество и Банката - депозитар, когато извършват дейност за сметка на ФОНДА, не могат да сключват договор за къси продажби на прехвърляеми ценни книжа, инструменти на паричния пазар или на други финансови инструменти по 1.5, 1.7, 1.8 и 1.9.
- 26.1.** Управляващото дружество и Банката - депозитар, когато действат за сметка на ФОНДА не могат да ползват заеми, освен в случаите по т. 26.2 - 26.9.
- 26.2.** Управляващото дружество или Банката - депозитар, когато действат за сметка на ФОНДА, могат да придобиват чуждестранна валута посредством компенсационен заем с цел ефективно управление на разходите на ФОНДА. Компенсационният заем възниква в случаите, когато банка, с която ФОНДЪТ има договорни взаимоотношения, срещу депозирана валута на ФОНДА, осигурява от чужда банка контрагент предоставянето на заем на ФОНДА в съответната чуждестранна валута. Експозицията на ФОНДА по заема по настоящата алинея не може да надхвърля 10 на сто от активите му. т. 26.7. и 26.9. се прилагат съответно. Средствата от заема по тази алинея могат да бъдат използвани за:
1. плащане на подадените поръчки за обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА извън територията на Република България;
 2. покупка на инструменти по чл. 38 ЗДКИСДПКИ.
- 26.3.** Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор може да разреши на ФОНДА да ползва заем на стойност до 10 на сто от активите му, ако едновременно са изпълнени следните условия:
1. заемът е за срок, не по-дълъг от 3 месеца, и е необходим за покриване на задълженията по обратното изкупуване на дяловете на ФОНДА;
 2. условията на договора за заем не са по-неблагоприятни от обичайните за пазара.
- 26.4.** Решението за ползване на заем за сметка на ФОНДА се взема от Съвета на директорите на Управляващото дружество.
- 26.5.** За издаване на разрешение за ползване на заем Управляващото дружество, когато действат за сметка на ФОНДА, подава заявление до Заместник-председателя на КФН по одобрен от него образец, към което се прилагат документи, определени с наредба.

26.6. Заместник-председателят на КФН се произнася с решение по заявлението за ползването на заем като издава или отказва да издаде разрешение за ползването му.

26.7. След получаване на разрешението за ползване на заем Управляващото дружество е длъжно да уведоми Заместник-председателя на КФН за сключения договор за заем и да предостави копие от него в 3-дневен срок от датата на сключването му.

26.8. ФОНДЪТ може да ползва повече от един заем само ако в един и същ период общата сума на заемите не надвишава посочения в т.26.3. размер.

26.9. Управляващото дружество е длъжно да представя на Заместник-председателя на КФН веднъж месечно, в срок до 10-то число на следващия месец отчет за изразходването на средствата по заема, както и за неговото погасяване до окончателно изпълнение на задължението.

2.14. Правила за оценка на активите

1. Нетната стойност на активите на ФОНДА се определя всеки работен ден от седмицата, като включва стойността на всички притежавани от ФОНДА активи и пасиви по баланс за деня, за който се отнася оценката. Ако даден ден е обявен официално за неработен, изчисляването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете се извършва на първия следващ работен ден.

2. При изчисляването на нетната стойност на активите се използва единна и последователна система за оценяване, като се отчитат съответните разходи, свързани с дейността по продажба и обратно изкупуване на дяловете, включително възнагражденията на Управляващото дружество и Банката-депозитар, както и други разходи, ако такива бъдат предвидени.

3. Нетната стойност на активите на ФОНДА е равна на сумата от балансовата стойност на всички активи на ФОНДА, намалена със сумата на балансовата стойност на всички пасиви. Нетната стойност на активите на един дял е равна на нетната стойност на активите, разделена на броя на дяловете на ФОНДА в обращение. Балансовата стойност на активите и пасивите се определя съобразно одобрени от Комисията за финансов надзор Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА.

4. Оценката на активите на ФОНДА се извършва при първоначално придобиване (признаване) – по цена на придобиване. Последващата оценка на активите на ФОНДА се извършва ежедневно по справедлива стойност.

5. Последваща оценка на ценните книжа на ФОНДА се извършва, по справедлива стойност, в случай, че такава може да бъде определена, както следва:

5.1. на ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България в страната, търгувани на места за търговия при активен пазар в страната, се извършва въз основа на средноаритметична от цените „купува“ при затваряне на пазара за последния работен ден, обявени от не по-малко от двама първични дилъри на държавни ценни книжа, съгласно действащия нормативен акт, уреждащ условията и реда за емитиране, придобиване и изплащане на безналични държавни ценни книжа. В случай, че цената е изчислена на основата на представени брутни цени от първичните дилъри, тя се използва пряко за преоценка. При условие, че цената е чиста, на основата на лихвените характеристики по периодичност и равнище на лихвените купони, тя се преобразува в брутна и след това се използва за преоценка. При невъзможност да се приложи настоящата точка за деня, за който се отнася оценката, за последваща оценка се прилага най-близко установената по реда на тази точка справедлива цена в рамките на 30-дневния период, предхождащ деня, към който се извършва оценката.

5.2. на издадените от Република България ценни книжа и инструменти на паричния пазар, както и на издадените от друга държава членка ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на места за търговия при активен пазар в чужбина се извършва:

а) по цена "купува" при затваряне на пазара към деня, за който се отнася оценката, обявена в електронна система за ценова информация;

б) в случай че чуждестранният пазар не работи в деня към който се извършва оценката - по цена "купува" при затваряне на пазара за последния работен ден, обявена в електронна система за ценова информация.

в) в случай, че цената изчислена на съгласно букви „а“ и „б“ е брутна, тя се използва пряко за преоценка. При условие, че цената е чиста, на основата на лихвените характеристики по периодичност и равнище на лихвените купони, тя се преобразува в брутна и след това се използва за преоценка.

5.3. на български и чуждестранни акции и права, допуснати до или търгувани на активен регулиран пазар в Република България - по среднопретеглената цена на сключените с тях сделки за денят, към който се извършва оценката,, обявена чрез системата за търговия или в борсовия бюлетин, ако обемът на сключените с тях сделки за този ден е не по-малък от 0,02 на сто от обема на съответната емисия.

а) ако не може да се определи цена по реда на т. 5.3, цената на акциите, съответно на правата, се определя като средноаритметична на най-високата цена "купува" от поръчките, които са валидни към момента на затваряне на регулирания пазар в деня, към който се извършва оценката и среднопретеглената цена на сключените със съответните ценни книжа сделки за същия ден. Цената се определя по този ред само в случай, че има сключени сделки и подадени поръчки с цена "купува".

б) ако не може да се приложи т. а, цената на акциите, съответно на правата е среднопретеглената цена на сключените с тях сделки за най-близкия ден през последния 30-дневен период предхождащ деня, към който се извършва оценката, за който има сключени сделки. В случай, че в предходния 30-дневен период е извършвано увеличение на капитала или разделяне на акциите на емитента или е обявено изплащането на дивидент, среднопретеглената цена по изречение първо се коригира със съотношението на увеличение на капитала, съответно на разделяне на акциите или размера на дивидента, ако най-близкия ден през последния 30-дневен период, предхождащ деня, към който се извършва оценката, за който има сключени сделки е преди деня, след който притежателите на акции нямат право да участват в увеличението на капитала, съответно деня на разделянето или деня, от който притежателите на акции нямат право на дивидент.

5.4. на дялове на колективни инвестиционни схеми по чл. 38, ал. 1, т. 5 от ЗДКИСДПКИ, включително в случаите на временно спиране на обратното изкупуване, се извършва по последната обявена цена на обратно изкупуване.

5.5. на деривативни финансови инструменти - по реда на т. 5.3.

5.6. на български и чуждестранни облигации и други форми на дългови ценни книжа, допуснати до или търгувани на активен регулиран пазар в Република България - по среднопретеглената цена на сключените с тях сделки за работния ден, към който се извършва оценката,, обявена чрез системата за търговия или в борсовия бюлетин, ако обемът на сключените с тях сделки за този ден е не по-малък от 0,01 на сто от обема на съответната емисия.

Ако не може да се определи цена по реда на т. 5.6., последваща оценка на облигации се извършва по среднопретеглената цена на сключените с тях сделки за най-близкия ден през последния 30-дневен период предхождащ деня, към който се извършва оценката, за който има сключени сделки.

5.7. на български и чуждестранни прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на функциониращи редовно, признати и публично достъпни регулирани пазари в чужбина:

а) по последна цена на сключена с тях сделка на съответния пазар в деня, към който се извършва оценката;

б) при невъзможност да се приложи начинът за оценка по буква "а" оценката се извършва по цена "купува" при затваряне на пазара в деня, към който се извършва оценката, обявена в електронна система за ценова информация на ценни книжа;

в) при невъзможност да се приложи начинът за оценка по буква "б" оценката се извършва по последна цена на сключена с тях сделка в рамките на последния 30-дневен период, предхождащ деня, към който се извършва оценката;

5.8. на деривативни финансови инструменти с базов актив ценни книжа, допуснати до или търгувани на функциониращи редовно, признати и публично достъпни регулирани пазари в чужбина, се извършва съгласно т. 5.7.

6. В случаите, когато не се провежда търговия на регулиран пазар в работни за страната дни или когато дадени ценни книжа са временно спрени от търговия, за последваща оценка на ценните книжа, приети за търговия на регулиран пазар, се приема оценката, валидна за деня на последната търговска сесия към дата, за която се отнася оценката. При последваща оценка на облигации по реда на изречение първо се отчита и натрупаната лихва за съответните дни.

7. Правилото по т. 6 не се прилага, когато на регулирания пазар не се провеждат търговски сесии за повече от 5 работни дни.

8. Правилото по т. 6 се прилага и в случаите, когато на регулиран пазар не се провежда търговска сесия поради неработен в съответната страна ден, който е работен в Република България.

9. Ценните книжа и финансови инструменти, за които не може да бъде определена справедлива стойност по реда на т. 5.1.-5.8., както и такива, които не са приети за търговия на регулирани пазари, се оценяват по справедлива стойност, изчислена съгласно принципите и методите, определени и подробно описани в одобрените от Комисията за финансов надзор Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА, които са неразделна част от Проспекта.

10. Влоговете в банки, парите на каса, паричните средства по разплащателни сметки и краткосрочните вземания се оценяват към деня за който се отнася оценката, както следва:

1. срочните влогове - по номиналната им стойност;
2. парите на каса - по номинална стойност;
3. безсрочните влогове - по номинална стойност;
4. краткосрочните вземания без определен лихвен процент или доход - по себестойност;
5. краткосрочните вземания с определен лихвен процент или доход - по себестойност.

11. Последваща оценка на инструментите на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар, се определя съгласно т. 5.7. При невъзможност да се приложат подточки т. 5.7. оценената стойност се определя съгласно принципите и методите, определени и подробно описани в одобрените от Комисията за финансов надзор Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА, които са неразделна част от Проспекта.

12. Финансовите активи, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в ледова равностойност, определена по централния курс на Българската народна банка, валиден за деня, за който се отнася оценката.

13. Стойността на пасивите е равна на сумата от балансовите стойности на краткосрочните и дългосрочните задължения по баланса. Задълженията, деноминирани във валута, се изчисляват по официалния курс на БНБ, обявен в деня, към който се извършва оценката. Оценка на пасивите се извършва в съответствие с Международните счетоводни стандарти и счетоводната политика на ФОНДА.

14. Съветът на директорите на Управляващото дружество приема Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите, които са неразделна част от Проспекта и съдържат принципите и методите за оценка на активите, както и системата за организация на тази дейност.

2.15. Рисков профил на ФОНДА

Рискът, отнасящ се до инвестирането във финансови активи, е съществуващата възможност действителната възвръщаемост на дадена инвестиция да бъде различна от очакваната. В общоприетия случай, **рискът** е възможността да се реализира загуба от някоя или дори от всички направени инвестиции.

Инвеститорите и притежателите на дялове във ФОНДА следва да са информирани за рисковете, отнасящи се до инвестиции в ценни книжа и други ликвидни финансови активи, за да могат лесно да определят рисковия си профил и да вземат инвестиционни решения на базата на своите индивидуални цели, хоризонт за инвестиране, готовност за поемане на риск и др.

Високото ниво на риск предполага възможност за по-високата доходност, без да съществува гаранция такава да бъде постигната.

Активите на ФОНДА се инвестират в книжа с умерено до високо ниво на риск и се поддържа структура на активите в пълно съответствие с ограниченията, наложени от Правилата на ФОНДА, ЗДКИСДПКИ и подзаконовите нормативни актове по прилагането му.

При осъществяване на дейността по организиране и управление на ФОНДА, Управляващото дружество се стреми към баланс между желанието за възможно най-висока възвръщаемост и съответното ниво на риск.

Портфейлът на ФОНДА е изложен на характерните специфични рискове, произтичащи от особеностите и законовите изисквания относно инвестирането във финансови активи.

Рисковете, на които е изложена дейността на ФОНДА, могат да бъдат категоризирани по два критерия:

- ☞ **Систематични**, свързани с макрофакторите в икономиката и
- ☞ **Несистематични** (специфични) рискове, свързани с фактори, отнасящи се до дружества, в чиито книжа се инвестират средствата на ФОНДА и до Управляващото дружество.

Систематични рискове

Основните систематични рискове, на които е изложена дейността на ФОНДА, са :

Макроикономически риск - вероятността да бъде нарушена макроикономическата стабилност в България. Макроикономически, ситуацията в страната се характеризира като стабилна, и основните фактори за това включват: членството на България в Европейския Съюз, ниските данъчни ставки, ниското съотношение държавен дълг: БВП.

Фактори с потенциално негативно въздействие върху макроикономическата стабилност са бюджетният дефицит, увеличаването на задлъжнялостта на домакинствата и фирмите, натискът от различни социални групи за рязко увеличаване на заплатите, спада на преките чуждестранни инвестиции.

Политически риск – възможността възвръщаемостта на портфейла от финансови инструменти да бъде повлияна от политически фактори.

Политическата ситуация в България се оценява като стабилна. От 01.01.2007 г. държавата става пълноправен член на Европейския съюз. Към момента на изготвяне на настоящия Прспект, кредитният рейтинг на България в местна и чужда валута, определен от международната рейтингова агенция S&P за местна и чуждестранна валута е както следва:

- ☞ Краткосрочен: В – със стабилна перспектива.
- ☞ Дългосрочен: ВВ+ – със стабилна перспектива.

В последните години България се характеризира с функционираща пазарна икономика и политика, насърчаваща инвестициите.

Данъчен риск

Към датата на настоящия Проспект печалбата на фонда не се облага с корпоративен данък. Получените от местни и чуждестранни физически и юридически лица доходи от сделки с акции на инвестиционни дружества, извършени на регулиран пазар на ценни книжа не се облагат. Съществува риск преференциите за инвеститорите да отпаднат.

Инфлационен риск („риск на покупателната способност“) – рискът доходността от инвестициите да бъде повлияна от инфлационни (дефлационни) процеси, протичащи в икономиката.

Годишната инфлация за 2016 г. (декември 2016 г. спрямо декември 2015 г.), измерена с индекса на потребителските цени, е 0.1 %, като нараства с 0.5 процентни пункта в сравнение с 2016 година. За периода 2000 - 2016 г. най-ниската годишна инфлация (-1.6 %) е измерена през 2013 г., а най-високата (12.5 %) - през 2007 година.

Валутен риск – възможността възвращаемостта на инвестиционния портфейл да бъде повлияна от промени в курсовете на различните валути, в които са издадени ценните книжа, съдържащи се в инвестиционния портфейл.

Управляващото дружество инвестира средствата на ФОНДА в активи, деноминирани предимно в левове или Евро, но не е изключено наличието на книжа, емитирани в други валути. До момента, в който левът е строго фиксиран към Еурото или България възприеме Еурото като парична единица, няма да съществува валутен риск за експозициите в която и да е от двете валути. Управляващото дружество ограничава валутния риск (хеджиране) в съответствие с инвестиционните ограничения, наложени от правната уредба в страната.

Лихвен риск – свързан с промените в лихвените нива на пазара, на който се търгуват финансовите активи.

Лихвеният риск се отнася основно до дълговите ценни книжа (облигации), чиято стойност се променя в следствие от промяната на лихвените нива. При увеличение на лихвените нива е възможно пазарната стойност на направените инвестиции да се понижи и да не бъде реализирана потенциално по-добра доходност от инвестиции с фиксирана по-висока възвръщаемост. При понижаване на лихвените нива, може да се очаква това да бъде компенсирано от нарастването на стойността на самите активи.

Управляващото дружество се стреми да минимизира лихвения риск първо, чрез инвестиране в книжа, издадени от стабилни във финансово отношение емитенти и второ, чрез оптимизация на портфейла, т.е. управление на срочната структура (матуритета) на инструментите, в които инвестира.

По-малко е влиянието на лихвения риск върху частта от инвестиционния портфейл, съдържаща книжа без фиксирана доходност (акции), макар промените в лихвените нива да влияят върху всички инвестиции, доколкото дисконтовият процент, използван за оценка на активите, е свързан с тях.

Пазарен риск – възможността пазарни влияния да повлияят непредвидено върху очакваната възвръщаемост на активите.

От голямо значение за състоянието и доходността на инвестиционния портфейл на ФОНДА е чувствителността на отделните активи и портфейла като цяло към движенията на пазара, на който се търгуват. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД контролира и минимизира този риск чрез постоянен анализ на пазара и прилагането на подходящи методи за управление на инвестиционния портфейл.

Ликвиден риск – част от пазарния риск. Отъждествява се със затруднения или невъзможност за продажба на определен актив или целия портфейл за кратък период от време, без това да доведе до повишени транзакционни разходи или капиталови загуби.

На макрониво този риск зависи от развитието на икономиката и пазара като цяло. Очакванията за развитието на икономиката на страната, към момента на изготвяне на настоящия Прспект, са положителни. Това дава основание да се смята, че покупателната способност на населението ще нараства, както и ще се засилва присъствието на чуждестранни инвеститори на българския капиталов пазар.

Кредитен риск – това е общо рискът от намаляване на стойността на инвестицията в дадена ценна книга при неочаквани събития от кредитен характер, свързани с емитентите на ценни книжа, насрещната страна по борсови и извънборсови сделки, както и неочаквани събития в държавите, в които те извършват дейност.

ФОНДЪТ разглежда три основни вида кредитен риск:

1. Контрагентен риск е рискът от неизпълнение на задълженията от насрещната страна по извънборсови сделки.
2. Сетълмент риск е рискът, възникващ от възможността ФОНДЪТ да не получи насрещни парични средства или финансови инструменти от контрагент на датата на сетълмент, след като те са изпълнили задълженията по дадени сделки към този контрагент. УД измерва този риск чрез стойността на всички неприключили сделки с една насрещна страна като процент от стойността на управлявания портфейл. Не се включват сделките сключени при условие на сетълмент DVP (доставка срещу плащане) и на пазари с функциониращ клирингов механизъм.
3. Инвестиционен кредитен риск е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в дадена дългова ценна книга поради кредитно събитие при емитента на този инструмент. Кредитно събитие включва обявяване в несъстоятелност, неплатежоспособност, съществена промяна в капиталовата структура, намаляване на кредитния рейтинг и др. УД извършва качествен и количествен кредитен анализ на базата на:
 - А. Финансовите отчети на емитента;
 - Б. Капиталовата структура на емитента;
 - В. Обезпечението на емисията, в случаите когато емисията е обезпечена;
 - Г. Управлението и репутацията на емитента.

Риск, свързан с инвестирането в деривативни инструменти - възможността да се реализират загуби поради неблагоприятни изменения в стойността на деривативните инструменти, в които е инвестирал ФОНДЪТ. Освен горепосочените рискове, дериватите носят и допълнителни, специфични за тях рискове:

- А. Управленски риск – дериватите са силно специализирани инструменти, чието използване изисква разбиране както за базовия актив, така и за механизма на действие на самия дериват;
- Б. Риск на лостовия ефект – неблагоприятна промяна в цената на базовия актив, курс или индекс може да доведе до загуба на сума, по-голяма отколкото е инвестирана в деривата. Някои деривати имат потенциал за неограничена загуба;
- В. Риск от погрешно оценяване на деривата – много от дериватите са сложни инструменти и често оценката им е субективна. Вследствие на това ФОНДЪТ може да претърпи загуби при покупка на надценени деривати. В заключение, използването на деривати може не винаги да бъде успешно.

Риск за правата на миноритарните акционери

Управляващото дружество инвестира активите на ФОНДА в миноритарни пакети от ценни книжа. Емитентите, чиито ценни книжа се търгуват на българския регулиран пазар, все още не спазват

изцяло принципите за добро корпоративно управление, като управляват активите на компаниите неефективно или не в полза на всички акционери.

Измененията в нормативната база, през последните години, намалиха този риск, като подобриха механизмите за защита на правата и интересите на миноритарните собственици. Управляващото дружество се стреми допълнително да намали риска като инвестира активите на ФОНДА в книжа на емитенти, спазващи високи стандарти за добро корпоративно управление.

Несистематични рискове

Секторен риск – свързан с това дали инвестициите в даден сектор на икономиката имат по-добра или по-лоша възвръщаемост от очакваната от инвестиции в друг сектор.

Прогнозираното положително развитие на икономиката, като цяло, и капиталовия пазар, в частност, са предпоставка за доброто развитие на сектора и участниците в него чрез увеличаването на възможностите и начините за инвестиране.

Методите за управление на инвестиционни портфейли, които се използват, позволяват на Управляващото дружество да поддържа добре структуриран портфейл от ценни книжа на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“, където секторният риск е минимизиран.

Финансов риск, свързан с възможността за ползването на кредити, която е строго ограничена от ЗДКИСДПКИ за договорните фондове. За ФОНДА действат строги правила за ликвидност. Финансовият риск е предварително нормативно ограничен, при което същият се свежда до способността на ФОНДА да генерира доходност (**бизнес риск**).

Риск от управлението - „ОББ Асет Мениджмънт“ АД осигурява подходяща организационна структура, участието на висококвалифицирани специалисти и прилагане на подходящи методи за управление на портфейла, за минимизиране на този риск.

Специфичен риск от портфейла – произтича от риска на различните видове ценни книжа и от специфичния риск на дружествата, чиито книжа са включени в портфейла. Всички видове риск подлежат на постоянен анализ и контрол от Управляващото дружество.

2.16. Определяне на емисионната цена и цената на обратно изкупуване на дяловете

НСА на един дял на ФОНДА се определя всеки работен ден (наречен ден Т+1 „ден, в който се извършва оценяването“) за предходния (наречен ден Т „ден, към който се извършва оценката“ или „ден, за който се отнася оценката“), съобразно Правилата за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА, както и с действащата нормативна уредба.

Оценка на портфейла се извършва от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, което определя НСА на ФОНДА и НСА на един дял и изчислява ЕС и ЦОИ под контрола на Банката–депозитар.

Времеви график на процедурата за определяне на емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА

1. До 10:00 часа на деня, в който се извършва оценката (ден Т+1), Управляващото дружество получава от „Централен депозитар“ АД информация относно сделките за продажба и обратно изкупуване на дялове с приключил сетълмент и за броя дялове на ФОНДА в обращение към края на ден Т;
2. Между 10:00 и 12:00 часа на деня, в който се извършва оценката (ден Т+1):

- ☞ се определя справедливата стойност за деня, за който се отнася оценката (ден Т), съгласно Правилата за НСА; Данните и/или анализите, използвани при определяне на справедливата стойност се прилагат към изчислението на съответната цена и се съхраняват минимум пет години.
 - ☞ се извършва преоценка на активите по справедлива стойност, изготвя се баланс на ФОНДА и се определя НСА на един дял към деня, за който се отнася оценката (ден Т).
3. До 12:00 часа на деня, в който се извършва оценката (ден Т+1) Управляващото дружество предоставя на Банката-депозитар цялата информация за определената НСА на един дял (включително за броя на продадените и обратно изкупени дялове с приключил сетълмент), както и за изчислените ЕС и ЦОИ.
 4. До 13:00 часа на деня, в който се извършва оценката (ден Т+1) Управляващото дружество получава потвърждение от Банката-депозитар за изчислените НСА, ЕС и ЦОИ.
 5. Управляващото дружество, до края на всеки работен ден (т. е. до 17.00 часа), в който се извършва оценката (ден Т+1), обявява ЕС и ЦОИ на дяловете на ФОНДА, определени за деня, за който се отнася оценката (ден Т):
 - ☞ По подходящ начин посочен в Проспекта за публично предлагане на дялове и Документа с ключова информация на ФОНДА – www.ubbam.bg
 - ☞ На Комисията за финансов надзор.
 - ☞ На лицето/ата, с което Управляващото дружество има сключен договор за ползване на мрежа от офиси, което/ито ги обявява/т на гишетата за продажба/обратно изкупуване.
 6. Изчислените съгласно Правилата за НСА ЕС и ЦОИ се публикуват в Интернет страницата на Управляващото дружество- www.ubbam.bg
 7. При изчисляване на НСА, ЕС и ЦОИ, Управляващото дружество използва подходящ софтуер, който му позволява да води счетоводството на ФОНДА отделно от своето собствено.
 8. Цялата документация и информация, използвана за определяне на НСА, ЕС и ЦОИ се съхранява от Управляващото дружество на хартиен, магнитен, оптичен или друг технически носител минимум 5 години, по начин, осигуряващ достъп до нея единствено на оторизирани от него лица. За допълнителна сигурност, информацията се съхранява и на втори магнитен носител.

2.16.1. Метод и честота на изчисляване на емисионната цена и цената на обратно изкупуване

Емисионната стойност и Цената на обратно изкупуване се определят всеки работен ден от Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, на базата на оценка на активите и пасивите на ФОНДА за предходния работен ден.

Нетната стойност на активите на един дял (НСА 1 дял) се изчислява по следната формула:

НСА 1 дял = Нетната стойност на активите на ФОНДА / Броя дялове в обръщение

Емисионната стойност (ЕС) е равна на нетната стойност на активите (НСА) на един дял, увеличен с разходите по емитиране. Разходите за емитиране варират в зависимост от размера на инвестицията, както следва:

- 1. При поръчка до 25 000 лева (включително) – 2 (две) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
- 2. При поръчка от 25 000 лева до 100 000 лева (включително) – 1.5 (едно цяло и пет десети) на сто от нетната стойност на активите на един дял;

- 3. При поръчка от 100 000 лева до 200 000 лева (включително) – 1 (едно) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
- 4. При поръчка над 200 000 лева – емисионната стойност е равна на нетната стойност на активите на 1 дял.

При сключване на Договор за систематично инвестиране (СИП), разходите по емитиране се начисляват върху всяка първа вноска след сключване на договора, съответно върху всяка първа вноска след предоговаряне условията на договора, касаещи промяна в размера на месечната вноска.

*ЕС = НСА 1 дял + 2.00%*НСА 1 дял – за еднократни сделки и първи вноски по Договор за систематично инвестиране, при инвестиция до 25 000 лв. включително,*

*ЕС = НСА 1 дял + 1.50%*НСА 1 дял – за еднократни сделки и първи вноски по Договор за систематично инвестиране, при инвестиция от 25 000 лв. до 100 000 лв., включително,*

*ЕС = НСА 1 дял + 1.00%*НСА 1 дял – за еднократни сделки и първи вноски по Договор за систематично инвестиране, при инвестиция от 100 000 лв. до 200 000 лв. включително,*

ЕС = НСА 1 дял, при инвестиция над 200 000 лв.

ЕС = НСА 1 дял – за последващи вноски по Договор за систематично инвестиране, когато не е на лице предоговаряне условията на договора (първи вноски), касаещи промяна в размера на месечната вноска .

Цената на обратно изкупуване (ЦОИ) е равна на Нетната стойност на активите на един дял на ФОНДА. ФОНДА не начислява разходи за обратно изкупуване.

ЦОИ = НСА 1 дял

2.16.2. Такси, свързани с емитирането и обратното изкупуване на дяловете

Разходи и такси за инвеститора :

- ☺ разходи за емитиране –начисляват се разходи за емитиране, в размер, в зависимост от размера на инвестицията:
 1. При поръчка до 25 000 лева (включително) – 2 (две) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
 2. При поръчка от 25 000 лева до 100 000 лева (включително) – 1.5 (едно цяло и пет десети) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
 3. При поръчка от 100 000 лева до 200 000 лева (включително) – 1 (едно) на сто от нетната стойност на активите на един дял;
 4. При поръчка над 200 000 лева – емисионната стойност е равна на нетната стойност на активите на 1 дял.
- ☺ такси, събирани от Управляващото дружество, съгласно неговата Тарифа.
- ☺ инвеститорите заплащат съответните банкови такси за извършените от тях преводи.
- ☺ други разходи и такси, предвидени в Тарифата на гишетата, които приемат поръчки във връзка с ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“.

Инвеститорите придобиват дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ по емисионна стойност и заявяват тяхното обратно изкупуване по цена на обратно изкупуване.

В емисионната стойност на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ се включват разходи по емитиране, в размер, в зависимост от размера на инвестицията, посочен в изречение първо на т.

2.16.2, т.е. таксата, която се начислява при емитиране на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е в размер в зависимост от размера на инвестицията, посочен в изречение първо на т. 2.16.2., Когато е сключен Договор за систематично, разходите по емитиране са в размер, в зависимост от размера на инвестицията, посочен в изречение първо на т. 2.16.2, се начисляват само по отношение на първата вноска по договора, съответно върху всяка първа вноска след предоговаряне условията на договора, касаещи промяна в размера на месечната вноска.

Емисионната стойност за всяка следваща вноска е без разходи за емитиране. Това изискване се прилага и в случаите на предоговаряне на Договор за систематично инвестиране, което не касае промяна в размера на месечната вноска. В случаите когато Договорът за систематично инвестиране е бил прекратен и след това е сключен наново, емисионната стойност за първата вноска отново ще включва разходи за емитиране, а за всяка следваща вноска ще е равна на НСА на един дял.

В цената на обратното изкупуване на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ не се включват разходи по обратно изкупуване, т.е. тя е равна на НСА на един дял.

При промяна на размера разходите за емитиране и въвеждане на разходи за обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА, Управляващото дружество е длъжно да уведоми притежателите на дялове на ФОНДА чрез публикация на интернет страницата си www.ubbam.bg, незабавно след одобрението на промените в Правилата на ФОНДА от Комисията за финансов надзор. Задължението по предходното изречение се изпълнява най-късно на следващия ден след узнаването за одобрението на промените.

Ако е допусната грешка при изчисляване на стойността на един дял, в резултат на която е завишена неговата емисионна стойност или е занижена неговата цена на обратно изкупуване с над 0,5 на сто от нетната стойност на активите на един дял, Управляващото дружество или Банката-депозитар са длъжни да възстановят разликата на притежателя на дялове, закупил дялове по завишена емисионна стойност, съответно продал обратно дяловете си по занижена цена, от средствата на ФОНДА в 10-дневен срок от констатирането на грешката, освен ако притежателят на дялове е бил недобросъвестен.

Ако е допусната грешка при изчисляване на стойността на един дял, в резултат на която е занижена емисионната му стойност или е завишена цената му на обратно изкупуване с над 0,5 на сто от нетната стойност на активите на един дял, Управляващото дружество или Банката-депозитар са длъжни да възстановят разликата на ФОНДА в 10-дневен срок от констатирането на грешката.

При получаване на потвърждение за сключена сделка по пощата, в случай че инвеститорът го заяви изрично в поръчката, той заплаща такса съгласно Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

В случай, че инвеститорът поиска да му бъде издадена депозитарна разписка от „Централен депозитар“ АД за притежаваните от него дялове на ФОНДА, той заплаща на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД такса за тази услуга, по Тарифата на Управляващото дружество.

При своевременно подаване на поръчка за отказ, сделка не се осъществява.

Инвеститорът заплаща такса по Тарифата на Управляващото дружество при подаване на поръчка за поемане на дяловете му от подсметка на инвестиционен посредник, по подсметка на Управляващото дружество.

Инвеститорът заплаща такса по Тарифата на Управляващото дружество при подаване на поръчка за прехвърляне на дяловете му от подсметка на Управляващото дружество по подсметка на инвестиционен посредник.

В случаите на едновременна продажба на дялове от един левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет мениджмънт“ АД, и покупка на дялове от ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“, инвеститорът заплаща разходите за емитиране на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски

Фонд“, както и разходите за обратно изкупуване на дяловете на другия фонд, ако има такива и съгласно условията за заплащането им.

В случаите на едновременна продажба на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ и покупка на дялове от друг левов договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, инвеститорът няма да заплаща допълнителни разходи, по обратно изкупуване, а само разходи по емитиране, ако са предвидени такива.

В случай, че инвеститорът не продава цялото притежавано от него количество дялове и желае издаване на депозитарна разписка за остатъка, както и за новопридобитите дялове, той следва да заплати таксата за издаване на депозитарна разписка за покупката, а за остатъка от притежаваните дялове подава отделна поръчка за издаване на депозитарна разписка.

Поръчките за издаване и обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се изпълняват, само ако инвеститорът е осигурил средства, за изпълнението на самата сделка, и е заплатил съответните такси по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

При подаване на поръчки, стойността им се разделя на емисионната стойност. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е осигурило мрежа от офиси (гишета), където инвеститорите могат да подават поръчки за покупка и продажба на дяловете на ФОНДА. Това са офисът на Управляващото дружество, клоновете на „Обединена Българска Банка“ АД в страната, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, включително и във Виртуалния клон на „ОББ“ АД.

В случай че извършват покупка или продажба на дялове на ФОНДА през тази мрежа, инвеститорите не заплащат допълнителни брокерски такси и комисионни, свързани с осъществяването на реална сделка по емитирането или обратното изкупуване на дялове на ФОНДА.

Когато ФОНДА инвестира в дялове на други колективни инвестиционни схеми или предприятия за колективно инвестиране, управлявани пряко или по делегация от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД или от друго дружество, с което „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е свързано чрез общо управление или контрол, или чрез значително пряко или непряко участие, „ОББ Асет Мениджмънт“ АД или другото дружество няма да събират такси при продажбата и обратното изкупуване на дяловете на тази колективна инвестиционна схема.

2.17. Начини, местата и честотата на публикуване на емисионната цена и цената на обратно изкупуване на дяловете

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД публикува емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дялове на ФОНДА всеки работен ден на интернет страницата на Управляващото дружество www.ubbam.bg. Информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дялове на ФОНДА се предоставя ежедневно и на Комисията за финансов надзор. Други съобщения, предвидени в закона и Правилата на ФОНДА се публикуват на същата интернет страница.

Инвеститорите могат да се запознаят с Проспекта, Правилата на ФОНДА, Документа с ключова информация за инвеститорите и периодичните отчети, както и да получат допълнителна информация всеки работен ден от 8:30 до 17:00 часа в :

- ☞ Офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД : бул. “Тодор Александров” № 9, гр. София, България, тел.: (+359 2) 811 3774/811 3778; електронна поща: ubbam@ubb.bg, лица за контакти : Свилен Господинов (+ 359 52) 685467, Стефан Самарджиев (+ 359 2) 811 3778 и (+ 359 2) 8113774 или Хари Янчев (+359 56) 897003. Клоновете на „Обединена Българска Банка“ АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, в рамките на работното им време с клиенти, от понеделник до петък от 8.30 до 16.30 часа

- Интернет страницата на Управляващото дружество на адрес : www.ubbam.bg

2.18. Информация относно начина, размера и изчисляването на възнаграждението, платимо от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица, както и възстановяването на разходите от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица

Възнаграждението, платимо от ФОНДА на Управляващото дружество

Възнаграждението на Управляващото дружество се определя с решение на Съвета на директорите като процент в размер на 2,5 % (две цяло и пет десети на сто) от средно годишната нетна стойност на активите на ФОНДА.

Възнаграждението се изчислява всеки работен ден, на базата на работните дни в годината, като в края на годината се изравнява. В случай, че се получи надплатена сума от страна на ФОНДА, тя се приспада от възнаграждението за месец Декември. Управляващото дружество удържа уговореното възнаграждение месечно като нарежда плащането от сметките на ФОНДА в Банката–депозитар към посочена от него сметка до 10-то (десето) число на месеца, следващ месеца, за който възнаграждението се дължи.

Възнаграждението, платимо от ФОНДА на Банката депозитар

Изчислява се за всеки месец, на базата на сключения договор за депозитарни услуги, като това са: такса за проверка на изчислената от Управляващото дружество нетна стойност на активите, нетна стойност на активите на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на ФОНДА, такса за съхранение и трансфери на финансови инструменти, банкови такси за преводи, такси за корпоративни събития, съдействие при прилагане на Спогодба за избягване на двойно данъчно облагане/ и други текущи разходи, свързани с управлението на портфейла на ФОНДА.

Възнаграждението, платимо от ФОНДА на трети лица (инвестиционни посредници, Централен депозитар, Комисия за финансов надзор)

Изчислява се на базата на сключен договор или тарифа на третите лица.

Възстановяване на разходи от ФОНДА

ФОНДА възстановява разходи направени от Управляващото дружество, само когато то е направило такива при учредяването на ФОНДА.

ФОНДЪТ не възстановява разходи на други трети лица.

3. Информация относно Депозитаря (Банката – депозитар)

3.1. Наименование, правно-организационна форма, седалище и главно управление, ако е различно от седалището.

Наименование: ТБ "Юробанк България" АД

Седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, район Витоша, ул. Околовръстен път No 260;

Дата на учредяване: 15.05.1991 г.

Вписано в Регистъра на търговските дружества с Решение № 1 на 7-ми състав на СГС от 15.05.1991 г. по ф.д. № 10646/1991 г, парт. № 414, том 4, стр. 91, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 000694749;

Лицензия № Б 05 / 02.04.1991 г., издадена от Българска Народна Банка (БНБ) за извършване на банкова дейност;

Телефони : (+359 2) 8166 214, 8166 236

Факс : (+359 2) 988 81 91, 988 81 10

Електронен адрес (e-mail) : custody@postbank.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.postbank.bg

3.2. Основна дейност

Безналичните финансови инструменти, притежавани от ФОНДА, се вписват в регистъра на “Централен депозитар” АД към подсметката на Банката–депозитар, а останалите му активи се съхраняват в Банката-депозитар, която извършва и всички плащания за сметка на ФОНДА.

Банката-депозитар :

- ☞ контролира определянето от Управляващото дружество на нетната стойност на активите, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА;
- ☞ осигурява емитирането, обратното изкупуване и обезсилването на дяловете на ФОНДА да се извършва в съответствие със ЗДКИСДПКИ, актовете по прилагането му и Правилата на ФОНДА;
- ☞ следи за спазването на ЗДКИСДПКИ, актовете по прилагането му и Правилата на ФОНДА, при изчисляване стойността на дяловете му;
- ☞ следи за превеждането в обичайните срокове в полза на ФОНДА на всички парични средства, произтичащи от сделки с активи от портфейла;
- ☞ осигурява събирането и използването на приходите на ФОНДА да се извършва в съответствие със закона и Правилата на ФОНДА, включително следи дали възнаграждението на Управляващото дружество е изчислено и изплатено в съответствие със закона и Правилата на ФОНДА и дали е спазено ограничението за разходите за сметка на ФОНДА;
- ☞ разпорежда се с поверените за съхранение активи на ФОНДА само по нареждане на оправомощени лица и ако дадените нареждания не противоречат на закона, на Правилата на ФОНДА или на Договора за депозитарни услуги;
- ☞ редовно, най-малко веднъж месечно, се отчита пред Управляващото дружество за поверените активи на ФОНДА и извършените операции с тях;
- ☞ при отнемане на лиценза за извършване на дейност, при прекратяване или обявяване в несъстоятелност на Управляващото дружество извършва управителни действия за период не по-дълъг от три месеца до сключване на договор с друго управляващо дружество или до преобразуването на ФОНДА чрез сливане или вливане и при получаване на одобрение за замяна на Управляващото дружество или преобразуването на ФОНДА от страна на Комисията за финансов надзор.

Задължения на Банката – депозитар

БАНКАТА - ДЕПОЗИТАР се задължава:

ВЪВ ВРЪЗКА С ДЕПОЗИТАРНОТО ОБСЛУЖВАНЕ НА ФОНДА В БЪЛГАРИЯ:

1. Да съхранява Собствеността на ФОНДА в България, като безналичните Финансови инструменти се съхраняват в депозитарна институция към подсметка на БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР, а останалите активи на ФОНДА се съхраняват на негово име в БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР;
2. Да приема паричните средства на ФОНДА и да съхранява същите в открити на негово име банкови сметки;
3. Да приема на съхранение наличните Финансови инструменти и удостоверителните документи за безналичните Финансови инструменти, притежавани от ФОНДА;
4. Да приема и води по регистър безналичните държавни ценни книжа, придобити от ФОНДА, в съответствие с изискванията на Наредба №5 на БНБ и МФ;
5. Да полага дължимата грижа при изпълнение на задълженията си, като се ръководи само от интересите на притежателите на дялове от ФОНДА, включително:
6. Да следи за превеждането в обичайните срокове в полза на ФОНДА на всички парични средства, произтичащи от сделки с активи от портфейла на ФОНДА;
7. Да се разпорежда с поверените ѝ активи на ФОНДА само по нареждане на Оторизирани представители на Управляващото дружество управляващо ФОНДА (УД), освен ако нарежданията противоречат на закона, правилата на ФОНДА или договора за депозитарни услуги.
8. Да осигури издаването /продажбата/, обратното изкупуване и обезсилването на дяловете на ФОНДА, осъществявани от УД, в съответствие със ЗДКИСДПКИ, актовете по прилагането му, настоящия Проспект и Правилата на ФОНДА;
9. Да разкрие разплащателна сметка за обслужване на издаването и обратното изкупуване на дялове на ФОНДА; при недостиг на средства по нея веднага да уведомява УД писмено и да изпълнява нарежданията на последния;
10. Да контролира изчисляването на нетната стойност на активите, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дялове на ФОНДА да се извършва от страна на управляващото дружество в съответствие със ЗДКИСДПКИ, актовете по прилагането му, Правилата, настоящия Проспект и Правилата за оценка на портфейла и определяне на нетната стойност на активите на ФОНДА. При установяване на грешка при изчисляване на нетната стойност на активите на един дял, в резултат на което има разлика в емисионната стойност или цената на обратно изкупуване с над 0.5 % от нетната стойност на активите на един дял, БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР уведомява незабавно УД, с оглед изпълнението на разпоредбите на чл.63 и 64 от Наредба 44. За осъществяване на контрола УД предоставя до съответния час, посочен в Правилата за оценка на портфейла и определяне на нетна стойност на активите на ФОНДА, в деня на определянето им, цялата информация за изчислената нетна стойност на активите, нетна стойност на активите на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА, както и цялата информация за определянето им, включително за броя на продадените и обратно изкупени дялове с приключил сетълмент. БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР изпраща потвърждение за правилността на така изчислените нетна стойност на активите, нетна стойност на активите на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА с официално писмо или с криптирано и подписано с електронен подпис съобщение по електронна поща (e-mail), които се изпращат до УД до съответния час, определен в Правилата за оценка на портфейла и определяне на нетна стойност на активите на ФОНДА, на същия работен ден. В случай че БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР е констатирала нарушения или грешки, тя уведомява УД незабавно и внася корекции в емисионната стойност и цената на обратно изкупуване.

11. Да осигурява събирането и използването на приходите на ФОНДА да бъде в съответствие със закона и Правилата на ФОНДА, както и да следи дали годишното възнаграждение на управляващото дружество е изчислено и платено в съответствие със закона и Правилата на ФОНДА;
12. Да уведомява незабавно писмено УД, когато е отказала да изпълни отправена до нея Инstrukция, поради противоречие със закона, Правилата на ФОНДА или с Договора за депозитарни услуги;
13. Да предава чрез свой Оторизиран представител на Оторизирани представители на УД и съответно да приема от Оторизирани представители на УД всякакви документи и информация, свързани с дейността на ФОНДА, съгласно инструкциите на УД и/или изискванията на съответните нормативни или други актове, а ако такива инструкции или изисквания няма – в разумен срок от тяхното получаване.
14. При отнемане на лиценза за извършване на дейност, при прекратяване или обявяване в несъстоятелност на УД, БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР по изключение извършва управителни действия относно ФОНДА за период не по-дълъг от три месеца до сключване на договор с друго управляващо дружество по реда на Раздел I от глава пета на Наредба 44 или до преобразуването на ФОНДА чрез сливане или вливане.
15. При възникване на някое от обстоятелствата по т. 14. по-горе УД прекратява управлението на ФОНДА и незабавно (до края на деня, в който е узнал за настъпване на съответното обстоятелство), предава на БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР цялата налична при него информация и документация във връзка с управлението на ФОНДА (на хартиен и/или електронен носител), за което се съставя писмен приемо-предавателен протокол.
16. БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР незабавно започва извършването на управителните действия по т. 14. по-горе при спазване на предвидените за УД задължения съгласно Правилата и Проспекта на ФОНДА и в съответствие с приложимите нормативни изисквания. БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР се задължава да предприеме всички действия за програмно-техническа обезпеченост и осигуряване на специализиран човешки ресурс за осъществяване на дейността по управление на ФОНДА, за което уведомява КФН.

ВЪВ ВРЪЗКА С ДЕПОЗИТАРНОТО ОБСЛУЖВАНЕ НА ФОНДА НА ЧУЖДЕСТРАННИ ПАЗАРИ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ:

17. Въз основа на изричните Инstrukции от страна на УД да открие и поддържа Депозитарни сметки при себе си, Банка-поддепозитар и/или Депозитарна институция за сметка на ФОНДА съгласно Приложимите правила;
18. Да приема и съхранява при себе си и/или Банка-поддепозитар наличните Чуждестранни ФИ и удостоверителните документи за безналичните Чуждестранни ФИ, притежавани от ФОНДА;
19. Да приема и съхранява при себе си, Банка-поддепозитар и/или Депозитарна институция безналичните Чуждестранни ФИ, притежавани от ФОНДА. Безналичните Чуждестранни ФИ, в които инвестира УД за сметка на ФОНДА, се записват в Депозитарни сметки.
20. Да осигури самостоятелно или чрез съответната Банка-поддепозитар разпореждането със Собствеността на ФОНДА от страна на УД.
21. В случай, че Приложимите правила изискват Местният брокер да изпрати до съответната Банка-поддепозитар изрично потвърждение за сключена сделка с параметри, идентични с Инstrukцията на УД, да осигури самостоятелно или чрез съответната Банка-поддепозитар разпореждането със Собствеността за сметка на ФОНДА единствено след получаване на потвърждение от Местния брокер и при положение, че параметрите на потвърдението и на Инstrukцията съвпадат;

22. Да се придържа стриктно към Приложимите правила и към Инструкциите на УД, когато параметрите на последните съвпадат с тези на потвържденията за сключена сделка за покупка/продажба от Местния брокер, ако това се изисква от Приложимите правила;
23. Да полага дължимата грижа при изпълнение на задълженията си по този раздел, като се ръководи от интересите на УД и акционерите на УД, включително, да осигури плащанията, свързани със сделки със Собствеността на ФОНДА, да бъдат извършвани в рамките на определените срокове, да се разпорежда със съхраняваната Собственост за сметка на ФОНДА само по Инструкции на Оторизирани представители на УД, освен ако Инструкциите противоречат на закона, Правилата и Проспекта на ФОНДА или на договорните отношения между Банката депозитар и УД, в срок от 3 (три) работни дни след поискване от УД за откриване на Сметка на даден Пазар на финансови инструменти, да предостави на УД писмена информация за специфични особености на съответния Пазар на финансови инструменти, за който УД е изявило желание за откриване на Сметка, по отношение на правилата за сетълмент и данъчното третиране на сделките с Чуждестранни ФИ и правата, свързани с тях, както и свързани с придобиването, собствеността и разпореждането с Чуждестранни ФИ, въз основа на изрична Инструкция от страна на УД да открие Сметка/и на съответен Пазар на финансови инструменти и да уведоми писмено за това УД, да изпраща на УД по електронна поща на адрес/и, най-късно до 12:00 ч. българско време на работния ден, следващ деня на сетълмент на сделка за покупка или продажба на Чуждестранни ФИ, потвърждение за извършения сетълмент, да уведомява и представлява УД за корпоративни събития, да съдейства на УД във връзка със заплащане на данъци и такси и други;

При изпълнение на задълженията си Банката-депозитар действа независимо и единствено в интерес на всички притежатели на дялове на ФОНДА. Банката-депозитар отговаря пред Управляващото дружество и притежателите на дялове на ФОНДА за всички вреди, претърпени от тях в резултат на неизпълнение на задълженията ѝ, включително от непълно, неточно и несвоевременно изпълнение, когато то се дължи на причини, за които Банката-депозитар отговаря. Банката-депозитар отчита отделно паричните средства и други активи на ФОНДА и отделя непаричните активи на ФОНДА от собствените си активи. Банката-депозитар не отговаря пред кредиторите си с активите на ФОНДА. Кредиторите на Банката-депозитар могат да се удовлетворят от притежаваните от нея дялове на ФОНДА.

Юробанк България по използва следните Банки-поддепозитари на чужди капиталови пазари:

- Bank of New York Mellon
- Eurobank Ergasias S.A.
- Bancpost, Romania
- Clearstreambanking, Luxembourg
- Deutsche Bank A.Ş., Turkey
- Стопанска Банка АД – Скопие, Македония

4. Информация относно консултантските фирми или външните консултанти, които предоставят съвети по договор и чието възнаграждение са изплаща от активите на колективната инвестиционна схема

Към датата на изготвяне на Проспекта на ФОНДА няма външни консултанти, на които се заплаща за сметка на ФОНДА.

5. Функции на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД по организирането и управлението на ФОНДА

Дейността по организиране и управление на ФОНДА от Управляващото дружество е регламентирана в ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ и подзаконовите нормативни актове, а конкретните функции, права и задължения на Управляващото дружество спрямо ФОНДА и притежателите на дялове са уредени подробно в Правилата на ФОНДА и изложени в настоящия Проспект.

Управляващото дружество учредява, преобразува и прекратява ФОНДА и назначава неговия ликвидатор, взема решение за избор и замяна на Банката–депозитар, инвестиционните посредници, упълномощени да изпълняват инвестиционни нареждания, регистрирания одитор. В законоустановените му правомощия се включват и приемане и изменение на Правилата и Проспекта на ФОНДА, Правилата за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите, Документът с ключова информация за инвеститорите, както и всички други актове, свързани с дейността на ФОНДА. Посочените действия се извършват с решение на Съвета на директорите на Управляващото дружество, по реда и условията, предвидени в неговия устав.

При осъществяване на дейността по чл. 4, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ, свързана с публичното предлагане на дяловете на ФОНДА, както и с обратното им изкупуване, Управляващото дружество действа от името и за сметка на ФОНДА. Представителството на ФОНДА и неговото оперативно управление се осъществяват от Изпълнителния директор и Прокуриста на Управляващото дружество.

Съгласно Правилата на ФОНДА, при управлението на ФОНДА „ОББ Асет Мениджмънт“ АД осъществява следните конкретни функции и дейности :

Управление на инвестициите на ФОНДА

Управляващото дружество управлява активно инвестициите на ФОНДА в съответствие с инвестиционните цели на ФОНДА и съобразно ограниченията на инвестиционната му дейност и политика, предвидени в закона, Проспекта и Правилата на ФОНДА, като анализира капиталовия пазар, формира портфейл от финансови инструменти, оценява резултатите от управлението му, ревизира и реструктурира портфейла на ФОНДА. При управлението на инвестициите на ФОНДА, Управляващото дружество (чрез инвестиционен консултант) формулира конкретни инвестиционни решения и дава нареждания за изпълнение на сделки с финансови инструменти на един или няколко инвестиционни посредници, определени от него и посочени в настоящия Проспект.

Съществува възможността, при даване на нареждания за сключване на извънборсови сделки с финансови инструменти, управляващото дружество да договаря едновременно за сметка на ФОНДА и от името / от свое име и за сметка на друга, управлявана от него колективна инвестиционна схема, когато те са страна по сделка, включително да определя начина на приключване на съответната сделка - като доставка срещу плащане или свободна доставка (с отложено плащане). Управляващото дружество в този случай следва да определя цените по такъв тип сделки в най-добър интерес и на двете управлявани от него колективни инвестиционни схеми – страни по нея, като при сключването им изготвя документ за обосновка на посочените в поръчките цени.

Продажба на дялове на ФОНДА

Управляващото дружество предлага на инвеститорите дялове от ФОНДА всеки работен ден, доколкото продажбата не е преустановена в резултат на временно спиране на обратното изкупуване в случаите, предвидени в закона, Проспекта или Правилата на ФОНДА. Продадените (издадените) дялове се водят по индивидуални подсметки на инвеститорите към сметката на Управляващото дружество в „Централен депозитар“ АД. Инвеститорите внасят парични средства в

специална сметка при Банката-депозитар, открита в полза на ФОНДА, или в специална събирателна сметка на УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД при ОББ АД. Набраните средства по сметката на Управляващото дружество се превеждат в Банката-депозитар, най-късно до края на следващия работен ден.

Обратно изкупуване на дялове на ФОНДА

Управляващото дружество изкупува от инвеститорите дялове на ФОНДА всеки работен ден, доколкото обратното изкупуване не е временно спряно в случаите, предвидени в закона, Проспекта и Правилата на ФОНДА.

Изготвяне и публикуване на Проспект на ФОНДА

Управляващото дружество изготвя Проспект на ФОНДА в съответствие с изискванията на закона, съдържащ необходимата за вземане на обосновано инвестиционно решение информация относно икономическото и финансовото състояние на ФОНДА и на правата, свързани с предлаганите дялове.

Проспектът на ФОНДА се актуализира при всяка промяна на съществените данни, включени в него, и в 14-дневен срок се внася в Комисията за финансов надзор.

Правила на ФОНДА и Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА

Правилата на ФОНДА се приемат от Съвета на директорите на Управляващото дружество. В тях се определят условията за участие във ФОНДА, неговата организация, управление, прекратяване, правата, които дават дяловете, условията и реда за разпределяне на част от печалбата (дивидент); инвестиционната му политика и ограниченията за инвестиране; изискванията за разпределяне активите в портфейла и др.

Правилата за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА съдържат принципите и методите за оценка на активите и пасивите, както и системата за организация на дейността по изчисляване на нетната стойност на активите на един дял, емисионната му стойност и цената на обратно изкупуване; изискванията относно спазване на ограниченията за разходите, свързани с дейността на ФОНДА.

Промяна в Правилата и Правилата за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на ФОНДА се допуска след одобрение на Комисията за финансов надзор.

Счетоводно и правно обслужване на ФОНДА

Управляващото дружество отделя своето имущество от това на ФОНДА и съставя за ФОНДА самостоятелен счетоводен баланс, изготвя всички счетоводни, данъчни и други документи, предвидени в закона, и ги представя пред съответните органи. Управляващото дружество извършва и правното обслужване на ФОНДА.

Упражняване на правата по финансовите инструменти в портфейла на ФОНДА

Управляващото дружество упражнява за сметка на ФОНДА всички имуществени и неимуществени права, свързани с притежаваните от него финансови инструменти, като правата на лихви и дивиденти, правото на глас и др. Получените плащания по лихви, дивиденти се получават по сметка на ФОНДА при Банката-депозитар.

Разкриване на информация за ФОНДА

Управляващото дружество разкрива пред съответните органи и инвеститорите информация относно предвидените в закона обстоятелства.

Управляващото дружество предоставя на Комисията за финансов надзор годишен отчет и шестмесечен отчет, обхващащ първите 6 месеца на финансовата година, и уведомява относно друга важна информация, в съответствие с предвидените законови срокове, условия и изисквания за минимално съдържание на разкриваната информация.

Управляващото дружество разкрива на обществеността информацията за ФОНДА по начин, определен в Проспекта.

Управляващото дружество представя на Комисията за финансов надзор към шестмесечния и годишния отчет допълнителна информация, определена с наредба. Управляващото дружество представя на Комисията за финансов надзор за надзорни цели до 10-то число на месеца, следващ отчетния, месечен счетоводен баланс на ФОНДА и информация за обема и структурата на инвестициите в портфейла по емитенти и видове ценни книжа.

Маркетинг и реклама на ФОНДА

Управляващото дружество извършва маркетинга и рекламата на ФОНДА.

Контакти с инвеститорите и притежателите на дялове

Управляващото дружество определя лице от служителите си, което осъществява контактите с инвеститорите и притежателите на дялове на ФОНДА.

Управляващото дружество носи отговорност пред притежателите на дялове на ФОНДА за всички вреди, претърпени от тях в резултат на неизпълнение на задълженията му, когато то се дължи на причини, за които дружеството отговаря.

Други значими дейности

- ☺ наблюдение и оценка на риска по всяка позиция от портфейла на ФОНДА и нейното влияние на рисковия профил на портфейла като цяло;
- ☺ разпределение на дивиденди (част от печалбата) и други плащания;
- ☺ изпълнение на договори;
- ☺ одобряване на счетоводната политика на ФОНДА;
- ☺ избор и сключване на договори за изпълнение на инвестиционни нареждания с инвестиционни посредници;
- ☺ избор и сключване на договор с Банка-депозитар;
- ☺ избор и освобождаване на регистрирани одитори за заверка на годишния финансов отчет на ФОНДА;
- ☺ изготвяне и приемане на годишния финансов отчет след заверка от назначените одитори;
- ☺ следи и анализира финансовите пазари, с оглед евентуални промени в инвестиционните цели и политика на ФОНДА;
- ☺ структурира и управлява портфейл от прехвърляеми ценни книжа, финансови инструменти или други ликвидни финансови активи и оценява ефективността му;
- ☺ взема решение за спиране на продажбата и обратното изкупуване на дялове на ФОНДА в предвидените в закона, Правилата на фонда и настоящия Проспект случаи.

Разпределение на разходите между „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и ФОНДА

Възнаграждението на Управляващото дружество се определя с решение на Съвета на директорите като процент в размер на 2,5 % (две цяло и пет десети на сто) от средно годишната нетна стойност на активите на ФОНДА.

Възнаграждението се изчислява се всеки работен ден на базата на работните дни в годината, като в края на годината се изравнява. В случай, че се получи надплатена сума от страна на ФОНДА, тя се приспада от възнаграждението за месец Декември. Управляващото дружество удържа уговореното възнаграждение месечно като нарежда плащането от сметките на ФОНДА в Банката-депозитар към посочена от него сметка до 10-то (десето) число на месеца, следващ месеца, за който възнаграждението се дължи.

Разходите за сметка ФОНДА са, както следва :

- ☺ за организиране (учредяване);
- ☺ към Управляващото дружество за изготвяне на всички необходими документи за получаване на разрешение от Комисията за финансов надзор;
- ☺ за възнаграждение на Управляващото дружество;
- ☺ за възнаграждение на Банката-депозитар на ФОНДА;
- ☺ за комисионни възнаграждения по договори с инвестиционни посредници, които изпълняват инвестиционните нареждания;
- ☺ за заверка на счетоводни отчети от регистриран одитор;
- ☺ за държавни такси;
- ☺ за надзор;
- ☺ по договор с “Централен депозитар” АД и таксите по администриране на дяловете, съгласно тарифата на “Централен депозитар” АД.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД ежедневно начислява всички дължими за сметка на ФОНДА разходи. Съгласно Правилата на ФОНДА, всички разходи, свързани с дейността на ФОНДА (които се заплащат със средства на ФОНДА) не могат да надвишават 5 % от средната годишна нетна стойност на активите по баланса на ФОНДА.

Разходите за сметка на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, във връзка с осъществяване на организирането и управлението на дейността на ФОНДА, са както следва :

- ☺ по подготовката и вземането на инвестиционни решения;
- ☺ по анализите на финансовите пазари;
- ☺ по определяне на нетната стойност на активите, на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА;

- ☺ по упражняване на правата по финансовите инструменти, собственост на ФОНДА, с изключение на свързаните с тази дейност разходи, които са за сметка на ФОНДА;
- ☺ разходите по водене на счетоводството на ФОНДА;
- ☺ последваща актуализация на първоначално изготвения проспект на ФОНДА, когато има такава;
- ☺ правно обслужване;
- ☺ маркетинг и реклама на ФОНДА.

6. Информация относно организацията на плащанията в полза на притежателите на дялове, обратното изкупуване на дялове и предоставянето на информация относно колективната инвестиционна схема.

Плащанията по поръчки за обратно изкупуване се извършва от Управляващото дружество в полза на притежателите на дялове :

- по изрично посочена банкова сметка в „ОББ“ АД, когато поръчката за обратно изкупуване е подадена в клон на ОББ АД съгласно списък, Приложение 1 към настоящия Проспект;
- по изрично посочена банкова сметка от притежателя на дялове в банка, по негово желание, когато поръчката за обратно изкупуване е подадена в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД;
- на каса в офиса на Управляващото дружество, когато поръчката за обратно изкупуване е подадена в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

След пускането на поръчка за обратно изкупуване на дялове на ФОНДА, на следващия работен ден, на базата на изчислената цена на обратно изкупуване на дялове, се извършва регистрация в Централен депозитар на обратно изкупените дялове. След приключил сетълмент на сделката, в рамките на 10 дни от датата на регистриране на поръчката, се извършва и плащането на стойността по поръчката за обратно изкупуване по сметката, която клиента е посочил или на каса в офиса на Управляващото дружество. Съгласно Закона за ограничаване на плащанията в брой, плащанията на територията на страната се извършват само чрез банков превод или внасяне по платежна сметка, когато са на стойност, равна на или надвишаваща 10 000 лв.

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект, ФОНДА не начислява разходи за обратно изкупуване, т.е. цената на обратно изкупуване е равна на нетната стойност на един дял на ФОНДА. Управляващото дружество предоставя информация относно ФОНДА, която се публикува на интернет страницата на дружеството (www.ubbam.bg).

7. Други информации относно инвестициите:

7.1. Резултати от дейността на колективната инвестиционна схема (когато е приложимо) за предишни години.

а) данни за обема, структурата и динамиката на активите на договорния фонд, включително наличност на ценни книжа от един или други вид - общо и по вид активи:

| Активи | 31.12.2016 | Структура на активите спрямо общата стойност |
|---------------------------|---------------------|--|
| Акции | 204 220.86 | 16.88% |
| Държавни ценни книжа | 203 959.58 | 16.86% |
| Парични средства | 789 719.37 | 65.29% |
| Вземания | 623.82 | 0.05% |
| Разходи за бъдещи периоди | 10 977.52 | 0.91% |
| Общо: | 1 209 501.15 | 100.00% |

б) данни за структурата на инвестиционния портфейл по отрасли:

| Година | 2016 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|
| | Стойност в лева | % от актива |
| Държавни ценни книжа | 203 959.58 | 16.86% |
| Играчки и детски стоки | 98 656.17 | 8.16% |
| Развлекателна индустрия | 38 098.88 | 3.15% |
| Фармацевтика (производство) | 34 498.34 | 2.85% |
| Хранително-вкусова промишленост | 32 967.47 | 2.73% |
| Общо: | 408 180.44 | 33.75% |

в) избрана финансова информация за всяка една от последните 3 години :

ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е учреден на 12.03.2016 г., а публичното предлагане на дяловете му стартира на 31.03.2016 г. по номинална стойност на един дял от 10лв.

в1) дивиденди и други разпределения за дял :

За 2016 г. Фондът не е разпределял дивидент.

в2) НСА на един дял в края на периода :

| | |
|------------------|----------------------|
| <i>Дата</i> | 30.12.2016 г. |
| НСА / дял | 9.7713 лв. |

г) минимална, максимална и среднопретеглена емисионна стойност (ЕС) и цена на обратно изкупуване (ЦОИ) за всяка една от последните 3 години

| | ЕС до 25 хил.лв | ЕС 25-100 хил.лв | ЕС 100-200 хил.лв | ЕС над 200 хил.лв | ЦОИ без такса |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| Година | 2016 | | | | |
| Минимална стойност | 9.9667 | 9.9179 | 9.8690 | 9.7713 | 9.7713 |
| Максимална стойност | 10.2227 | 10.1726 | 10.1225 | 10.0223 | 10.0223 |
| Среднопретеглена стойност | 10.0823 | 10.0516 | 10.0208 | 9.9594 | 9.9594 |
| *От 15.07.2016 г. (датата на достигане на нетна стойност на активите на ДФ "ОББ Глобал Детски фонд" 1 000 000 лв.), емисионната стойност е с включена такса за емитиране в размер на : 2 % от НСА на един дял за поръчки до 25 000 лв. и първи вноски по договор за СИП; 1.5 % от НСА на един дял за поръчки от 25 000 до 100 000 лв. и 1 % от НСА на един дял за поръчки от 100 000 до 200 000 лв. За поръчки над 200 000 лв. - 0%. За последващи вноски по СИП няма такса за емитиране. | | | | | |

д) брой дялове в обращение към края на годината, както и брой емитирани, продадени и обратно изкупени дялове за всяка една от последните 3 години :

| <i>Година</i> | Брой емитирани дялове | Брой обратно изкупени дялове | Брой дялове в обръщение в края на периода |
|---------------|------------------------------|-------------------------------------|--|
| 2016 | 126 853.0397 | 6 004.8068 | 120 848.2329 |

е) данни за разрешените и ползвани заеми, включително размер, срок на заема и лихви по него, усвоена част от заема, платени лихви и размер на неиздължения заем :

Към датата на актуализация на Проспекта, ФОНДЪТ не е ползвал заеми.

Стойността на дяловете на ФОНДА и доходът от тях могат да се понижат. Печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер. Инвестициите във ФОНДА не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция.

7.2. Профил на типа инвеститор, за който е предназначен ФОНДА.

ФОНДЪТ е предназначен за рисково настроени инвеститори, които търсят по-високи печалби за вложенията си и приемат вероятността от неблагоприятни промени в цените на дяловете на ДФ "ОББ Глобал Детски Фонд".

Инвеститорът в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ има **дългосрочни инвестиционни цели** за запазване и нарастване на стойността на инвестираните от него средства чрез реализиране на предимно капиталови печалби, приходи от дивиденди и в по-малка степен на лихви, при *умерен до висок риск*.

Инвеститорът в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ търси и осигуряване на **висока ликвидност** на инвестираните си средства, макар да **не е спекулативно настроен**.

Инвеститор в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ може да бъде всяко българско или чуждестранно юридическо и физическо лице, което има изложените по-горе инвестиционни цели, както и се стреми да извлече **ползите и предимствата**, които инвестирането в колективни схеми за инвестиране има по принцип :

☺ **Диверсификация.** *Рискът е разпределен и, следователно, намален.*

Чрез притежаването на дялове от ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ вместо индивидуални акции или облигации, рискът се разпределя. Чрез инвестирането в по-голям брой активи загубата по отделна инвестиция се минимизира от печалба при други. Самостоятелното инвестиране е по-трудно и често е невъзможно да се изгради такъв тип портфейл, предвид необходимите за това средства.

- ☺ Професионално и по-евтино управление – за индивидуалния инвеститор е по-скъпо наемането на професионалист, който да управлява инвестициите.
- ☺ Ефективност на разходите и икономия от мащаба – като търгува с големи обеми от ценни книжа, Управляващото дружество има възможност да реализира за сметка на ФОНДА икономии от мащаба и така да осъществява сделките си с по-ниски транзакционни разходи, в сравнение с транзакционните разходи, реализирани от индивидуалните инвеститори.
- ☺ Ликвидност – дяловете на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ могат да бъдат конвертирани в парични средства по всяко време.
- ☺ Възможност за инвестиране на временно свободни средства.
- ☺ Влагайки средствата си във ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“, притежателят на дялове има достъп до пазари недостъпни или не толкова ефективни за индивидуално инвестиране.
- ☺ Дейността по организиране и управление на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е под строг нормативен контрол. Тя е публична - открита за инвеститорите, изцяло съобразена с действащото законодателство и се контролира от Банка-депозитар, независима от Управляващото дружество, Комисията за финансов надзор, „Централен депозитар“ АД и регулирания пазар, на който се търгуват дяловете на ФОНДА.
- ☺ Да се купят и продадат дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е лесно.

Типичният инвеститор в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е по правило индивидуалният инвеститор, склонен да поеме умерен до висок риск и да вложи спестяванията си или част от тях в един алтернативен финансов инструмент, който дава възможност за постигане на по-висока доходност от обикновен банков депозит, въпреки риска, който носи и без да бъде гарантиран положителен резултат от инвестицията.

Инвеститорът в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ се определя не толкова с възрастта и доходите си, колкото със склонността си към по-агресивни инвестиции, но с контролирано ниво на риск. Това е човек, който с доходите си успява да посреща ежедневните си разходи и има възможност да мисли за бъдещето в средносрочен и дългосрочен план.

Типичният инвеститор в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ очаква високи печалби, стреми се към финансова независимост и сигурност в дългосрочна перспектива и цели да избегне възможните краткосрочни колебания в цените на ценните книжа.

Професията на инвеститора в дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е без значение. Той не е задължително активен инвеститор и не е задължително да разбира и познава пазара на финансови инструменти, но инвестиционната му култура позволява да осъзнава, че спестяванията могат да работят за него и да бъдат вложени в различен инвестиционен инструмент от обикновения банков депозит или недвижим имот.

Дейността на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“ е насочена и към банки, колективни схеми за инвестиране, пенсионни и застрахователни дружества и други фирми, на които законодателството не забранява да влагат част от активите си в портфейли от финансови инструменти. Това са инвеститори, които биха желали да диверсифицират риска на собствените си портфейли от финансови инструменти или да инвестират временно свободните си парични средства.

Препоръчителният срок за инвестиране е минимум 5 години.

8. Икономическа информация:

8.1. Данни за разходите на ФОНДА за последните 3 години, предхождащи годината на издаване или актуализиране на Проспекта, а в случай че не са изминали 3 години - за съответния период

| <i>Разходи на база активи на КИС</i> | Сума на разходите за периода 01.01.2016 - 31.12.2016 | % от средната нетна балансова стойност на активите за 2016г. |
|---|---|---|
| Годишно възнаграждение на Управляващото дружество * | 13 306.18 | 1.51% |
| Комисионни на инвестиционни посредници | 566.69 | 0.06% |
| Годишно възнаграждение на банката депозитар | 1 358.39 | 0.15% |
| Годишно възнаграждение за одит | 0.00 | 0.00% |
| Разходи свързани с преоценката на ценните книжа в портфейла | 49 594.34 | 5.63% |
| Разходи от валутни преоценки | 7 743.62 | 0.88% |
| Други разходи, свързани с портфейла | 2 206.76 | 0.25% |
| Общо разходи : | 74 775.98 | 8.49% |

* Възнаграждението на Управляващото дружество е 2.50% от средната годишна нетна стойност на активите. С протокол на Съвета на директорите на Управляващото дружество от 25.11.2015г. е взето решение до достигане на нетна стойност на активите на Фонда в размер на 1 000 000 (един милион) лв., годишното възнаграждение на Управляващото дружество и всички други разходи да не бъдат начислявани. Фондът достигна нетна стойност на активите в размер на 1 млн. лева на 15.07.2016г., когато започват да се начисляват разходите.

8.2. Данни за приетата от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД „Политика за действие в най-добър интерес“

С решение на Съвета на директорите от 28.02.2014г. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД прие изменения в приетата от дружеството „Политика за действие в най-добър интерес“, съгласно която се третират справедливо притежателите на дялове на управляваните от него КИС. Същата обхваща и дейността на учредените, след датата на приемане на политиката, КИС. В настоящата точка е представена съкратена информация относно съдържанието на приетата политика. Пълният текст на Политиката може да бъде намерен на корпоративната страница на дружеството: www.ubbam.bg. По смисъла на настоящата точка „КИС“ е колективна инвестиционна схема, която е организирана и управлявана от УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД (включително ФОНДА), а „Клиент“ е клиент на Управляващото дружество по сключен договор за индивидуално управление на портфейл.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД ще предприеме всички необходими действия, за да осигури възможно най-добрите резултати и ще действа в най-добър интерес на съответните КИС и/или Клиент, когато изпълнява решения за сделки от името на съответните КИС и/или Клиент при управление на портфейла.

„Най-добро изпълнение“, по смисъла на приетата от дружеството „Политика за действие в най-добър интерес“, е поредица от процедури и договорености, имплементирани от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, с цел да се осигури възможно най-добрият резултат за съответните КИС и/или Клиенти при изпълнение на поръчки.

Политиката включва видовете класове финансови инструменти и лицата, до които „ОББ Асет Мениджмънт“ АД подава нареждания, така че да се гарантира изпълнението на задължението за действие в най-добър интерес.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД няма да поставя интересите на която и да е група от притежатели на дялове над интересите на друга група от притежатели на дялове.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД се стреми да извършва дейността си по начин, който ще предотврати начисляването на излишни разходи за КИС и на притежателите на дяловете ѝ.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД третира равностойно и справедливо съответните КИС и Клиенти, както и полага грижата на добър търговец за защита на техните интереси.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД спазва всички изисквания, приложими към дейността му, да действа честно и професионално с цел защита на интересите на притежателите на дялове, КИС и Клиентите, и осигуряване стабилността на пазара на финансови инструменти.

Управляващото дружество действа в най-добър интерес на КИС/Клиентите, когато изпълнява решения за сделки от тяхно име и за тяхна сметка. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД предприема всички разумни действия да получи възможно най-добрият резултат за КИС/Клиентите, като се вземат предвид цената, разходите, срокът, вероятността от изпълнение и сетълмент, обемът и видът на поръчката или всяко друго обстоятелство, свързано с изпълнението на поръчката. За определяне на съответното значение на тези фактори се прилагат следните критерии:

- ☺ целите, инвестиционната политика и специфичните рискове за КИС, както са посочени в проспекта, в правилата на фонда, както и инвестиционните ограничения свързани с индивидуалното управление на портфейли;
- ☺ характеристиките на поръчката;
- ☺ характеристиките на финансовите инструменти, предмет на поръчката;
- ☺ характеристиките на местата за изпълнение, към които може да бъде отнесена поръчката.

Оценката за най-добро изпълнение на поръчки за сметка на КИС/Клиентите не се обвързва единствено с определянето на най-добрата цена за КИС/Клиентите, но и с всички други посочени по-долу фактори. Ако за дадена сделка с финансови инструменти се установи, че не е сключена на

най-добрата възможна цена, предлагана на пазара към момента на сключването ѝ, това не означава нарушаване на изискването за най-добро изпълнение на нареждане.

При оценка от страна на “ОББ Асет Мениджмънт” АД на изпълнението на нареждане за сметка на КИС/Клиентите при най-добри условия за тях се взимат под внимание комплексното въздействие на следните фактори:

- ☞ **Пазарната цена на финансовия инструмент** – “ОББ Асет Мениджмънт” АД взема предвид механизмите за ценообразуване на местата за изпълнение на поръчки с предмет финансовите инструменти, за да определи кое място е най-благоприятно по отношение на цената.

Цената обикновено зависи от броя на участниците на пазара, от поведението на маркет-мейкърите (ако има такива) и организацията на фондовата борса, на която се търгуват съответните финансови инструменти.

Цената на финансовите инструменти, преценена заедно с разходите по изпълнение на всяко нареждане за сметка на Клиент, се счита от “ОББ Асет Мениджмънт” АД за най-важния фактор ако Клиентът е категоризиран като непрофесионален. Този фактор се счита за определящ при избора на място за изпълнение на Клиентските нареждания;

- ☞ **Транзакционните разходи, свързани с изпълнението на поръчката** (комисиони и други такси) – “ОББ Асет Мениджмънт” АД оценява разходите, свързани с поръчки за сметка на КИС/Клиентите и изпълнява нареждания приоритетно чрез трети лица, които предлагат най-добри условия по отношение на разходите за изпълнение. Спазването на предходното изречение се осъществява без това да става за сметка на качеството на предлаганите от трети страни услуги. Разходите, свързани с изпълнението, включват всички разходи, които са пряко свързани с изпълнението на нареждането, включително такси за място на изпълнение, такси за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платими на трети лица, обвързани с изпълнение на нареждането.
- ☞ **Бързината или скорост на изпълнението** - От бързината на изпълнението на подадените нареждания зависи и цената на финансовите инструменти. Скоростта на изпълнение на даден регулиран пазар или многостранна система за търговия се определя до голяма степен от вида на пазарния модел (т.е. организацията на търговията на съответния пазар, определени в правилата му и приложимото законодателство).
- ☞ **Възможността за пълно изпълнение и сетълмент** - “ОББ Асет Мениджмънт” АД преценява за всеки конкретен случай вероятността да бъде изпълнено подаденото нареждане.
- ☞ **Обемът и естеството на поръчките**, както и всички останали фактори, относими към изпълнението на нареждането - Обемът или броят на финансовите инструменти на нареждането имат пряко отношение към цената на финансовите инструменти и разходите по сделката.
- ☞ **Вид и същност на нареждането** - “ОББ Асет Мениджмънт” АД преценява кой би бил най-добрият резултат за КИС/Клиента и преценява всички изброени фактори според същността и вида на нареждането - покупка, продажба, замяна, др., лимитирано, пазарно, др.
- ☞ **Всякакви други фактори**, които са релевантни за изпълнение на нареждането за сметка на КИС/Клиента и постигането на най-добър резултат.

Като основни критерии за определяне на най-добрия резултат, “ОББ Асет Мениджмънт” АД приема цената на инструмента и разходите за изпълнение на нареждането.

В случаите, при които фактор за изпълнение на поръчката, различен от всички значими фактори е приет като приоритетен по отношение на дадена поръчка, тогава, съответната поръчка се изпълнява, съобразявайки се с този фактор.

Отношенията между „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и КИС/Клиентите се изграждат на основата на взаимно доверие, конфиденциалност на информацията и двустранна финансова изгода при спазване на нормативните изисквания.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД действа в най-добрия интерес на управляваните от него КИС, когато възлага на други лица изпълнението на поръчките от името на тези схеми при управлението на техните портфейли. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД при изпълнение на задължението по предходното изречение, предприема всички разумни действия да получи възможно най-добрия резултат.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД редовно следи за изпълнението на настоящата политика от третите страни, с които дружеството е в договорни отношения и по-специално качеството на изпълнение от тяхна страна и при необходимост отстранява констатирани недостатъци.

При изпълнение на нареждане за сметка на КИС/Клиентите „ОББ Асет Мениджмънт“ АД спазва ограниченията, забраните, изисквания и условията на приложимото законодателство, инвестиционните ограничения на КИС в съответствие с проспектите им, Общите си условия, приложими към договорите с клиенти и конкретния договор, включително като прилага мерки за изпълнение на нареждания в обективно възможните най-добри условия за КИС/Клиентите.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД приема и прилага процедури и мерки, които осигуряват надлежно, правилно и бързо изпълнение на сделките с активите в портфейлите на КИС/Клиентите. Процедурите и мерките отговарят на следните изисквания:

1. да гарантират, че изпълнените от името на КИС/Клиентите поръчки са надлежно и вярно вписани и разпределени;
2. да изпълняват последователно и надлежно сравними поръчки на КИС/Клиентите, освен ако това е трудно осъществимо поради характеристиките на поръчката или съществуващите пазарни условия или ако интересите на съответната схема изискват друго.
3. финансовите инструменти или парични суми, получени при сетълмент на изпълнени поръчки, се превеждат незабавно и точно по сметката на съответната КИС/Клиента.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД не може да злоупотребява с информацията, свързана с висящи (неизпълнени) поръчки на КИС/Клиента, и предприема всички разумни стъпки да предотврати злоупотребата с такава информация от страна на лицата, които работят по договор за него.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД може да обединява само нареждания за сметка на КИС/Клиентите, касаещи един и същ вид финансови инструменти и нареждания, които не се различават по своя вид и същност.

Допустимо е обединението на нареждания за сметка на КИС/Клиентите, чиято характеристика „количествено изпълнение“ е различна, т.е. нареждания които се изпълняват „частично“ с такива, които се изпълняват „изцяло“.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД не може да изпълни поръчка на една КИС, обединявайки я с поръчка на друга схема, която управлява, или на друг клиент или с поръчка за своя собствена сметка, освен ако не са изпълнени следните условия:

1. да е налице малка вероятност обединението на поръчките да накърни интересите на която и да е КИС/Клиент, чиито поръчки ще бъдат обединени;
2. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е приело и ефективно прилага политика за обединение и разпределяне на поръчките, която съдържа достатъчно конкретни правила за справедливото разпределяне на обединените поръчки, включително за това как обемът и цената на поръчките определят разпределянето и обработването в случаите на частично изпълнение.

В случаите, когато „ОББ Асет Мениджмънт“ АД обединява нареждане за сметка на КИС/Клиентите с едно или повече други нареждания и така обединеното нареждане е изпълнено частично, то разпределя свързаните сделки - резултат от изпълнение на нареждането пропорционално.

Когато „ОББ Асет Мениджмънт“ АД обединява поръчки за сметка на КИС/Клиентите със сделки за собствена сметка, дружеството разделя съответните сделки по начин, който не ощетява КИС или другите клиенти.

Когато „ОББ Асет Мениджмънт“ АД обединява поръчка за сметка на КИС/Клиентите със сделка за собствена сметка и обединената поръчка е частично изпълнена, „ОББ Асет Мениджмънт“ АД разделя съответните сделки на КИС или на другия клиент приоритетно, преди да раздели сделките за своя сметка.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД прилага процедура за избягване на повторно разпределяне на сделки за собствена сметка, изпълнени съвместно с нареждания за сметка на КИС/Клиентите, когато това е във вреда на клиента.

В случаите, когато „ОББ Асет Мениджмънт“ АД обединява нареждане за сметка на КИС/Клиентите със сделка за собствена сметка и така обединеното нареждане е изпълнено частично, то разпределя сделките за сметка на КИС/Клиентите приоритетно, преди да раздели сделките за своя сметка. Ако „ОББ Асет Мениджмънт“ АД може обосновано да докаже, че без обединението не би могло да изпълни нареждането за сметка на КИС/Клиентите при такива изгодни за тях условия или че въобще не би могъл да го изпълни, то може да разпредели сключената сделка пропорционално между себе си и КИС/Клиентите.

При условие, че нареждане за сметка на КИС/Клиентите е било изпълнено на по-благоприятна от определената цена, цялата изгода принадлежи на КИС/Клиентите.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД ще избягва обединеното нареждане за покупка да бъде изпълнено на различна пазарна цена за различни части от общия обем на нареждането за сметка на КИС/Клиентите.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД има право да обединява нареждания за сметка на КИС/Клиентите само ако те са лимитирани поръчки.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД има право да обединява нареждания за сметка на КИС/Клиентите само ако ценните книжа се съхраняват при една и съща депозитарна институция.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД действа честно, справедливо и професионално съгласно най-добрия интерес на КИС и клиентите по договори за индивидуално управление на портфейл и във връзка с дейностите по управление и администриране на инвестициите на съответната КИС/ Клиент няма да плаща или получава такса или комисионна, или да предоставя или получава непарични облаги, освен ако те са:

1. такса, комисионна или непарична облага, платена от или на съответните КИС/Клиент, или на лице от името на съответните КИС/Клиент, или получена от такова лице;
2. такса, комисионна или непарична облага, платена от или на трето лице, или получена от него, или лице, действащо от името на трето лице, когато са изпълнени следните условия:
 - а) съществуването, естеството и размерът на таксата, комисионната или облагата или когато размерът не може да бъде установен, методът за изчисляване на сумата, трябва да бъдат ясно оповестени на съответните КИС/Клиент по изчерпателен, точен и разбираем начин преди предоставянето на съответната услуга;
 - б) плащането на такса или комисионна или предоставянето на непарични облаги трябва да има за цел да подобри качеството на съответната услуга и да не възпрепятства спазването на задължението на „ОББ АМ“ да действа в най-добрия интерес на съответните КИС/ Клиент;
3. специфични такси, които са позволени или необходими за предоставянето на съответната услуга, включително попечителски такси, такси за сетълмент и обмяна на валута, регулаторни такси, данъци или правни хонорари, и които по своя характер не могат да доведат до конфликти на интереси със задълженията на „ОББ АМ“ да действа честно, справедливо и професионално в най-добрия интерес на съответните КИС/Клиент. „Политиката за действие в най-добър интерес“ е на разположение на всички настоящи и потенциални клиенти и притежатели на дялове на

Управляващото дружество в централния офис на дружеството, както и на корпоративната интернет страница – www.ubbam.bg. Управляващото дружество публикува на корпоративния си сайт: www.ubbam.bg, съобщения относно внесени изменения и допълнения в „Политиката за действие в най-добър интерес“, с цел запознаване на клиентите и притежателите на дялове с тези промени. Управляващото дружество ще преглежда „Политиката за действие в най-добър интерес“ ежегодно, както и при възникването на съществена промяна, която може да повлияе на способността на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД да продължи да получава възможно най-добрия резултат за съответните КИС/Клиенти.

8.3. Еwentуални разходи или такси, различни от разходите, посочени в т.2.16 от настоящия Проспект, разделени според това дали се плащат от притежателя на дялове или на база на активите на ФОНДА

Еwentуални други разходи или такси, плащани от притежателите на дялове

Други такси, които се заплащат от притежателя на дялове са описани в Тарифата на Управляващото дружество.

Таксите се плащат от инвеститора, само в случай, че пожелае посочена в Тарифата услуга, а именно за: издаване на депозитарна разписка на притежател на дялове, прехвърляне на дялове от подсметка на притежателя на дялове в ОББ Асет Мениджмънт АД към подсметка при инвестиционен посредник/Банка-депозитар, поемане на дялове от подсметка на притежателя на дялове при инвестиционен посредник/Банка-депозитар към подсметка в ОББ Асет Мениджмънт АД, получаване на потвърждение и други документи, свързани с подадена поръчка, по пощата, такса за сключване на Договор за СИП (еднократно при всеки нов договор на стойност до 50 лв. вкл., при промяна на параметри по вече сключен договор, не се събира такса).

Тарифата на Управляващото дружество е достъпна на интернет страницата на дружеството – www.ubbam.bg

Еwentуални други разходи или такси, плащани на базата на активите на ФОНДА

Освен разходите, за сметка на ФОНДА, посочени в т. 5 от настоящия Проспект, други разходи или такси, плащани на базата на активите на ФОНДА, не се предвиждат.

8.4. Дата на актуализация на Проспекта: 18.09.2017 г.

За „ОББ Асет Мениджмънт“ АД:


Катина Пейчева
Изпълнителен директор




Стефан Тъмнев
Прокурис

**Списък на местата за публично предлагане и обратно изкупуване на дялове
на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“**

**Предлагане (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ДФ „ОББ Глобал Детски Фонд“
се осъществява в офиса на Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и
клоновете на Обединена Българска Банка АД, както следва:**

| Офис | Адрес, телефони |
|--------------------------|--|
| | Виртуален клон U-ФОНД - http://ebb.ubb.bg Работно време 0.00-24.00 часа |
| „ОББ Асет Мениджмънт“ АД | бул. „Тодор Александров“ 9, 1000 София, Тел.: (+359) (2) 811 3760-67, 811 374-78 Работно време: от понеделник до петък: 8.30-17.00 часа |

| | Регион | Клон | Адрес, телефони |
|---|-------------|---------------------|--|
| 1 | София Изток | Александър Малинов | 1784 София, бул. "Александър Малинов" 31 Тел.: 02/ 8922843 Факс: 02/ 8810008 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 2 | София Изток | Бизнес парк - София | 1715 София, Младост 4, Бизнес-парк София, сграда № 8 Тел.: (+359) 2 976 1065, 976 1061 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 3 | София Изток | Дианабад | Гр.София,ж.к.Дианабад , бул.Никола Габровски № 61 Тел.: 02/ 8169031 Факс: 02/ 9624583 Работно време: 8:30 - 16:30, пон-петък |
| 4 | София Изток | Дондуков | гр. София, бул. "Дондуков" 27 Тел.: 02/ 9308191 Факс: 02/ 9308199 Работно време: 8:30 - 16:30, пон-петък |
| 5 | София Изток | Драган Цанков | 1421 гр. София ул."Драган Цанков " N36 Тел.: (+359) 2 970 86 80 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 6 | София Изток | Искър | 1528 гр.София, ул." 5006 " N 2 Тел.: (+359) 2 807 48 53, 807 48 54 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 7 | София Изток | Йерусалим | гр. София, бул. "Йерусалим" 12 Тел.: 02/ 8177802; 02/ 8177801 Факс: 02 / 9746449 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 8 | София Изток | Кн. Мария Луиза | 1202 гр.София, |

| | | | |
|----|-------------|------------------|--|
| | | | бул."Княгиня Мария Луиза" N 70 Тел.: (+359) 2 811 3156, 811 3140 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 9 | София Изток | Летище | 1540 гр. София Летище София тел:(+359) 2 8113842; 8113843 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 10 | София Изток | Оборище | 1505 гр. София, ул."Оборище" 123 Тел.: (02) 942 59 41 Факс: (02) 942 59 49 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 11 | София Изток | Слатина | гр. София, кв. Слатина, ул. Слатинска бл.20 вх. Г Тел.: 02 / 8072072 Факс: 02 / 9714966 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 12 | София Изток | Суха Река | 1517 гр.София, ж.к. "Суха река", бл.209 А Тел.: 02/ 9485452 Факс: 02/ 9461794 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 13 | София Изток | Студентски град | 1700 гр. София, Студ. град, ул. "Акад. Б. Стефанов" 1 Тел.: 02/ 9609093 Факс: 02/ 8684081 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 14 | София Изток | Раковски | 1000 гр.София, бул."Раковски" №108 Тел.: (+359) 2 815 4720 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 15 | София Изток | Римска стена | Гр.София,бул."Христо Смирненски" 8-12 Тел.: 02/ 8194161 Факс: 02/ 9630972 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 16 | София Изток | Шипка | 1504 гр.София, ул.Шипка N 25 Тел.: (+359) 2 942 59 16 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 17 | София Изток | Универсиада | 1111 София бул. "Шипченски проход" 9 Тел.: 02/ 9702019, 02/970 20 15 Факс: 02/ 9702017 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 18 | София Изток | Дружба-2 - София | 1000 гр. София, ж.к. "Дружба 2", бул. "Цветан Лазаров" пред бл. 206 Тел.: 028112872 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |

| | | | |
|----|-------------|-------------------|---|
| 19 | София Изток | Г.М.Димитров | 1000 гр. София, бул. "Г. М. Димитров" 14Б Тел.: 028072951 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 20 | София Изток | Александър Невски | 1000 гр. София, ул. "Оборище" 1-3 Тел.: 029420961 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 21 | София Запад | Гарибалди | 1000, гр. София, ул."Ангел Кънчев"2 Тел.: 02/ 9262011; 02/ 9262014 Факс: 02/ 9807643 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 22 | София Запад | Дойран | 1618 гр. София, ул."Ген.Стефан Тошев" 1-9 Тел.: 02/ 80 80 593 Факс: 02/ 95 57 229 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 23 | София Запад | Иван Вазов | 1408 гр.София, бул."Витоша" № 99, бл.55 Тел.: (+359) 2 917 7042 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 24 | София Запад | Костенски водопад | 1404 гр. София, ул. "Костенски водопад" №47 Тел.: 02/ 8113715 Факс: 02/ 8508420 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 25 | София Запад | Красно село | 1618 гр. София, Ул. Хубча 2 Тел.: 02/ 8184722 Факс: 02/ 9554358 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 26 | София Запад | Лозенец | 1407 гр.София, ул."Златен рог" № 20-22 Тел.: (+359) 2 917 6082 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 27 | София Запад | Люлин | 1336 гр. София, бул. "Дж. Неру" 28 Тел.: 02/ 8120986 Факс: 02/ 8120989 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 28 | София Запад | Люлин-4 | 1336 гр. София, ж.к.Люлин 4,бл.417 П, вх.А и вх.Б Тел.: 02/ 8100672 Факс: 02/ 9271043 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 29 | София Запад | Македония | 1606 гр.София, бул." Христо Ботев " №47 Тел.: 02/ 9154665 Факс: 02/ 9523854 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |

| | | | |
|----|--------------------|-----------------|---|
| 30 | София Запад | Надежда | гр. София, жк. "Надежда 1", бул. "Ломско шосе", блок 171, et 1 Тел.: (02) 813 20 10 Факс: (02) 813 20 19 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 31 | София Запад | Овча купел | гр. София, ж.к. Овча купел, бул. "Монтевидео" Тел.: 02/ 8053250 Факс: 02/ 9562582 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 32 | София Запад | Опълченска | 1233 гр. София, ул. "Опълченска" 117-123, бл. 37 Тел.: 02 / 810 28 70, 810 28 72 Факс: 02 / 9314006 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 33 | София Запад | Света София | 1000 гр.София ул."Света София" N 7а Тел.: (+359) 2 811 2176, 811 2182 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 34 | София Запад | Стамболийски | 1000 гр. София, бул. "Ал. Стамболийски" 130-132 Тел.: 02 / 8155632 Факс: 02 / 9201603 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 35 | София Запад | Фр. Нансен | 1202 гр.София, ул."Фритьоф Нансен" N 9 Тел.: (+359) 2 930 7977 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 36 | София Запад | Хладилника | 1407, гр.София, Бул."Черни връх" N 51Б Тел.: 02/ 8167712 Факс: 02/ 8688453 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 37 | София Запад | Цар Борис III | 1618 гр. София, ул."Софийски герой"1 Тел.: 02/ 9154083 Работно време: 8:30 - 16:30, пон-петък |
| 38 | Регион София Запад | Тунджа | гр. София, ул. "Тунджа" № 12 А Тел.: 02/ 95 49 759 Работно време: 08:00 - 18:00 |
| 39 | София Запад | Христо Ботев | гр. София, бул. "Христо Ботев" 90 Тел.: 02/ 8904902 Факс: 02/ 8310037 Работно време: 8:30 - 16:30, пон-петък |
| 40 | Регион София Запад | Милениум Център | гр. София, бул. "Витоша №" 89Б Тел.: 02/ 90 29 709 Работно време 08:30 - 18:00, събота: 10:00-16:00 |

| | | | |
|----|---------|---------------|--|
| 41 | Пловдив | Асеновград | 4230 Асеновград, пл. "Академик Николай Хайтов" № 3 /под хотел "Асеновец"/> Тел.: 0331/ 20025 Факс: 0331/ 62098 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък Офис Първомай Област Пловдив, гр. Първомай, ул. "Орфей" 4Б Работни часове: 08:30 – 16:30 Пон. - Пет. Телефон: 03366932130 |
| 42 | Пловдив | Батак | 4580 гр.Батак пл. "Освобождение" 2 Тел.: (+359) 03553 3742 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 43 | Пловдив | Белово | 4470 гр. Белово, ул. "Орфей" 5 Тел.: (03581) 4402 Факс: (03581) 38 27 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 44 | Пловдив | Велинград | 4600 гр.Велинград бул."Ал.Стамболийски" N 1 Тел.: (+359) 359 56 564 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 45 | Пловдив | Гладстон | 4000 гр.Пловдив ул."Гладстон" N 7 Тел.: (+359) 32 65 49 92 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 46 | Пловдив | Град Раковски | 4150 гр.Раковски, ул."Петър Богдан" № 77 Тел.: 03151/ 2274 Факс: 03151/ 2374 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 47 | Пловдив | Кършияка | 4000 Пловдив бул. "Дунав" № 5 Тел.: 032 92 42 01 Факс: 032/ 941083 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 48 | Пловдив | Кючук Париж | 4004 гр. Пловдив, ул. "Пере Тошев" 5 Тел.: 032/ 277561; 032/ 277562 Факс: 032/ 670017 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 49 | Пловдив | Пазарджик | 4400 гр.Пазарджик ул."11-ти август" N 2 Тел.: (+359) 34 40 93 61 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 50 | Пловдив | Панагюрище | 4530 гр.Панагюрище ул. "П. Бобеков" 1 |

| | | | |
|----|--------------------|----------------|--|
| | | | Тел.: (+359) 0357 60021 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 51 | Пловдив | Пещера | 4550 гр. Пещера ул."Михаил Такев" N 65 Тел.: (+359) 350 600 41 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 52 | Пловдив | Пирдоп | 2070 гр. Пирдоп , пл." Тодор Влайков' бл. Б1 Тел.: 0728/ 68001 Факс: 07181/ 8821 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 53 | Пловдив | Пловдив | 4000 гр.Пловдив ул."Парчевич" N 2 Тел.: (+359) 32 60 67 91, 60 67 90 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 54 | Пловдив | Пълдин | 4000, гр.Пловдив, бул. "България" 19 Тел.: 032/ 921320; 032/ 921321 Факс: 032/ 940680 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 55 | Пловдив | Смирненски | 4002 Гр.Пловдив, ул."Солунска" 1А Тел.: 032/ 278812 Факс: 032/ 642679 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 56 | Пловдив | Смолян | 4700 гр.Смолян ул. "България" N 5 Тел.: (+359) (301) 67 081 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 57 | Пловдив | Тракия | 4023 гр. Пловдив, ж.к. Тракия,ул.Съединение 49 Тел.: 032/ 606691; 032/ 606694 Факс: 032/ 681886 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 58 | Пловдив | 6-ти Септември | 4000 гр. Пловдив, бул. "Шести септември" 146 Тел.: 032/ 270262 Факс: 032/ 633084 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 59 | Регион Благоевград | Банско | 2770 гр.Банско, ул."Пирин" N:7 Тел.: (0749) 888 24 Работно време: 8:30 - 16:30, пон-петък |
| 60 | Регион Благоевград | Благоевград | Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък 2700 гр. Благоевград ул."Тодор Александров" N23 Тел.: (+359) 73 88 94 82 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |

| | | | |
|----|--------------------|-------------------|---|
| 61 | Регион Благоевград | Ботевград | 2140 гр. Ботевград пл."Саранск" N 3 Тел.: (+359) 723 66 903 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 62 | Регион Благоевград | Дупница | 2600 гр. Дупница, пл."Свобода" 1 Тел.: 0701/ 59301; 0701/ 59302 Факс: 0701/ 50026 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 63 | Регион Благоевград | Елин Пелин | 2100 гр. Елин Пелин, пл. "Независимост" Тел.: 0725 / 68931 Факс: 0725/ 60323 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 64 | Регион Благоевград | Ихтиман | 2050 Гр. Ихтиман, ул."Цар Освободител" 114 Тел.: 0724/ 8 22 96 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 65 | Регион Благоевград | Костинброд | 2230 Гр.Костинброд, ул.Охрид 9 Тел.: (0721) 68922 Факс: (0721) 66025 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 66 | Регион Благоевград | Кюстендил | 2500 гр. Кюстендил пл."Демокрация" N 1 Тел.: (+359) 78 55 98 01 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 67 | Регион Благоевград | Перник | 2300 гр.Перник пл."Кракра" N 5 Тел.: (+359) 78 55 98 12 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 68 | Регион Благоевград | Петрич | 2850 гр. Петрич, ул."Градски площад" 1 Тел.: 0745/ 69360 Факс: 0745/ 69369 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 69 | Регион Благоевград | Пирин Благоевград | 2700 гр. Благоевград, бул. "Св. Св. Кирил и Методий" 3 Тел.: 073/ 829561; 073/ 829562; 073/ 829563 Факс: 073/ 831913 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 70 | Регион Благоевград | Радомир | гр. Радомир, пл. "Войнишко въстание" Тел.: 0777/ 89902 Факс: 0777/ 82770 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 71 | Регион Благоевград | Разлог | 2760 гр. Разлог, ул."Шейново" 6 Тел.: (0747) 8 90 41 Факс: (0747) 8 90 49 |

| | | | |
|----|--------------------|---------------|--|
| | | | Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 72 | Регион Благоевград | Самоков | 2000 гр. Самоков бул."Македония" N 37 Тел.: (+359) 722 68 044 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 73 | Регион Благоевград | Сандански | 2800 гр. Сандански ул."Банска"4 Тел.: (+359) 746 344 66 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 74 | Регион Благоевград | Своге | 2260 гр. Своге, ул. „Цар Симеон“ № 31 Тел.: 0726/ 2151 Факс: 0726/ 2272 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 75 | Регион Благоевград | Струма | 2304 Гр.Перник, ул."Ленински проспект"6 Тел.: 076/ 688550 Факс: 076/ 619496 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 76 | Регион Благоевград | Гоце Делчев | Гр.Гоце Делчев, ул."Търговска" №32 Тел.: 0751/ 69404 Факс: 0751/ 60838 Работно време: 8:30 - 16:30, пон-петък |
| 77 | Бургас | Айтос | 8500 гр. Айтос, ул."Славянска" 15 Тел.: 0558/ 29401 Факс: 0558/ 25660 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 78 | Бургас | Бургас | 8000 гр. Бургас; ул. Фердинандова № 2 Тел.: 056/897038, 056/ 897041 Факс: 056/ 875350 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 79 | Бургас | Българка | 8800 Гр.Сливен, ж.к. „Българка“ , бул."Ст. Стамболов" № 15 Тел.: 044/ 610901 Факс: 044/ 686109 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 80 | Бургас | Васил Априлов | 8000 гр. Бургас, ул. "Александровска" 98 Тел.: 056/ 808540; 056/ 808541 Факс: 056/ 530824 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 81 | Бургас | Диана | 8600 гр. Ямбол, бул."Цар Иван Александър" 1 Тел.: 046/684 332 Факс:046/661 164 |

| | | | |
|----|--------|---------------|---|
| | | | Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 82 | Бургас | Елхово | 8700 гр. Елхово , ул."Славянска" 7 Тел.: 0478/ 81325 Факс: 0478/ 88121 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 83 | Бургас | Изгрев | 8000 гр. Бургас, ж.к. "Изгрев" бл. 109 Б Тел.: 056 / 563103 Факс: 056 / 521961 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 84 | Бургас | Карнобат | 8400 гр. Карнобат, ул. "Георги Димитров" N 10А Тел.: 0559/ 29062 Факс: 0559/ 22882 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 85 | Бургас | Меден Рудник | 8011гр. Бургас, ж.к.Меден рудник,зона А срещу блок 416 Тел.: 056/ 878934; 056/ 878931 Факс: 056/ 500266 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 86 | Бургас | Несебър | 8230 гр. Несебър, ул. "Отец Паисий" №54 Тел.: 0554/ 40032 Факс: 0554/ 42989 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 87 | Бургас | Нова Загора | 8900 гр. Нова Загора, пл."Свобода" 2 Тел.: 0457/ 61061 Факс: 0457/ 63929 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 88 | Бургас | Поморие | 8200 гр. Поморие , ул."Княз Борис I" 69 Тел.: 0596/ 26200 Факс: 0596/ 24158 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 89 | Бургас | Приморско | 8180 Приморско ул."Ропотамо" 46 Тел. 0550 / 33860, 0550 / 33861 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 90 | Бургас | Симеон Велики | 8000 гр.Бургас, бул."Симеон Велики" № 131 Тел.: 056/ 874705; 056/ 874702 Факс: 056/ 842905 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 91 | Бургас | Сливен | 8800 гр. Сливен , пл."Цар Освободител" 26 Тел.: 044/ 616351; 044/ 616310 Факс: 044/ 616347 |

| | | | |
|-----|--------|---------------------|--|
| | | | Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 92 | Бургас | Созопол | 8130 гр. Созопол, пл."Черно море" 1 Тел.: 0550/ 26201; 0550/ 26202 Факс: 0550/ 22489 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 93 | Бургас | Царево | 8260 гр.Царево, ул."Хан Аспарух" N 18 Тел.: 0590/ 55141 Факс: 0590/ 52552 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 94 | Бургас | Ямбол | 8600 гр. Ямбол , ул."Г. С. Раковски" 34 Тел.: 046/ 685 600; 046/ 685 609 Факс: 046/ 662409 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 95 | Варна | Бриз | 9000 Варна Бул.Сливница 180 (сграда Досев Импекс-партер) Тел.: 052/ 572661 Факс: 052/ 730130 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 96 | Варна | Варна | 9000 гр. Варна, бул."Осми приморски полк" 77 Тел.: 052/ 689121 Факс: 052/ 602859 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 97 | Варна | Велики Преслав | 9850 гр. Велики Преслав , ул."Борис Спиров" 74 А Тел.: 0538/ 48363 Факс: 0538/ 42075 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 98 | Варна | Владислав Варненчик | 9000 гр.Варна, бул. "Владислав Варненчик" 3 Тел.: 052 688 972 Факс:052 632 153 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 99 | Варна | Владиславово | 9000 гр.Варна, кв.Владиславово, пазар Владиславово Тел.: 052/ 595773 Факс: 052/ 560902 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 100 | Варна | Галатяя -Варна | 9000гр. Варна, кв. "Чайка", бл. 27 Тел.: 052 / 785983 Факс: 052/ 780166 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 101 | Варна | Генерал Колев | 9000 гр. Варна, ул. "Генерал Колев" № 73 Тел.: 052/ 679701 |

| | | | |
|-----|-------|----------------------|---|
| | | | Факс: 052/ 614113 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 102 | Варна | Добрич | 9300 гр. Добрич, пл."Свобода"№ 5 Тел.: (058) 653 940; 653 943; 653 952; 653 956 Факс: (058) 600 363 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 103 | Варна | Добрич/ Офис Каварна | Гр. Каварна Ул. „Георги Кирков“ 11 Тел.: 0570/ 81131 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 104 | Русе | Дулово | 7650 гр. Дулово, ул. "Васил Левски" 19 Тел.: 0864/ 21001; 0864/ 21002 Факс: 0864/ 22393 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 105 | Варна | Каспичан | 9930 гр. Каспичан, ул."Мадарски конник" 40 Тел.: 05327/ 4911 Факс: 05327/ 6032 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 106 | Варна | Колони - Варна | 9000 гр. Варна, ул. "Михаил Колони" №4 Тел.: 052/ 681384; 052/ 681381 Факс: 052/ 681389 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 107 | Варна | Нови Пазар | 9700 гр. Нови Пазар, пл. Раковски №2 Тел.: (054) 85 06 01 Факс: (054) 83 04 41 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 108 | Варна | Мадара | 9700 гр. Шумен , бул."Славянски" 9 Тел.: (054) 85 06 01 Факс: (054) 83 04 41 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 109 | Варна | Одесос | 9000 гр.Варна, бул. "Владислав Варненчик" N106 Тел.: 052/ 685460 Факс: 052/ 627770 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 110 | Русе | Силистра | 7500, гр. Силистра , ул."Добруджа" 1 Тел.: 086/ 878939; 086/ 878934 Факс: 086/ 820458 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 111 | Варна | Сливница - гр.Варна | гр. Варна 9000, ул. "Пирин" 2 Тел.: 052/ 679742 Факс: 052/ 603874 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 112 | Варна | Шумен | 9700 гр. Шумен, ул."Цар Освободител" 128 |

| | | | |
|-----|--------------|--------------------|--|
| | | | Тел.: 054/850468; 850470; 850472 Факс: (054) 80 06 57 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 113 | Стара Загора | Аида Хасково | 6300 гр.Хасково бул."Марин Дринов,, № 4 Тел.: 038/ 601501 Факс: 038/ 624332 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 114 | Стара Загора | Верея Стара Загора | 6003 гр. Стара Загора, ул. "М.М. Кусев" 6 Тел.: 042/ 693101; 042/ 693102 Факс: 042/ 602224 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 115 | Стара Загора | Димитровград | 6400 гр. Димитровград , бул. "Г.С.Раковски" 19 Тел.: 0391/ 65462 Факс: 0391/ 65469 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 116 | Стара Загора | Ивайловград | 6970 гр. Ивайловград , ул."Г.Димитров" 58 Тел.: (03661) 22 38 Факс: (03661) 22 38 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 117 | Стара Загора | Казанлък | 6100 гр. Казанлък , пл."Севтополис" 14 Тел.: 0431/ 68703; 0431/ 68704 Факс: 0431/ 62719 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 118 | Стара Загора | Карлово | 4300 гр.Карлово, ул."Петко Събев" № 10 Тел.: 0335/ 90752 Факс: 0335/ 99029 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 119 | Стара Загора | Кърджали | 6600 гр. Кърджали, бул. "България" 33 Тел.: 0361/ 66123 Факс: 0361/ 65708; Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 120 | Стара Загора | Любимец | 6550 гр. Любимец , ул."Ивайловградска" 2 Тел.: 03751/ 8961; 03751/ 8962 Факс: 03751/ 7386 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 121 | Стара Загора | Момчилград | 6800 гр. Момчилград, ул."Кокиче" 1 Тел.: 03631/ 7920 Факс: 03631/ 6785 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 122 | Стара Загора | Раднево | 6260 гр. Раднево , бул. " Г.Димитров "N 6 Тел.: 0417/ 81140; 0417/ 82006 Факс: 0417/ 82006 |

| | | | |
|-----|--------------|---------------------|---|
| | | | <p>Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък Офис Гълъбово Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък <i>гр. Гълъбово, бул. "Република" № 11,</i> <i>Работни часове: 08:30 – 16:30 Пон. - Пет.</i> <i>Телефон: 041868152</i></p> |
| 123 | Стара Загора | Свиленград | <p>6500 гр. Свиленград , бул."България" 91 Тел.: 0379/ 70380 Факс: 0379/ 71329 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 124 | Стара Загора | Стара Загора | <p>6000 гр. Стара Загора, бул. "Руски" 50 Тел.: 042/ 698637 ; 042/ 698650 Факс: 042/ 600085 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 125 | Стара Загора | Траяна Стара Загора | <p>6000 гр. Стара Загора, бул. "Цар Симеон Велики" 133 Тел.: (042) 61 74 20 Факс: (042) 60 06 84 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 126 | Стара Загора | Харманли | <p>6450 Гр. Харманли; бул."България" 6 Тел.: 0373/ 85056 Факс: 0373/ 85056 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 127 | Стара Загора | Хасково | <p>6300 гр. Хасково, ул." Христо Ботев" 2 Тел.: 038/ 609701; 038/ 609710 Факс: 038/ 624490 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 128 | Стара Загора | Чирпан | <p>6200 гр. Чирпан, пл. "Съединение" 1 Тел.: 0416 / 9 00 70 , 9 00 71 , 9 0072 ,9 00 73 Факс: 0416 / 92065 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 129 | Русе | Борисова | <p>7001 гр.Русе, ул."Борисова" 120 Тел.: 082/ 816540 Факс: 082/ 831702 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 130 | Русе | Бяла | <p>7100 гр. Бяла ул."Екзарх Йосиф" N 7 Тел.: (+359) 817 711 74 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 131 | Русе | Васил Левски-ВТ | <p>5000 гр. Велико Търново ул."Васил Левски" N 29 Тел.: (+359) 62 61 98 25 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък</p> |
| 132 | Русе | Велико Търново | <p>5000 гр. Велико Търново ул."Христо Ботев" № 3</p> |

| | | | |
|-----|----------------|-------------------|---|
| | | | Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 133 | Русе | Възраждане - Русе | 7000 гр. Русе , ул."Плиска"19 Тел.: (082) 81 24 65 Факс: (082) 81 24 69 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 134 | Велико Търново | Габрово | 5300 гр. Габрово ул."Р. Каролев" N 1 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 135 | Русе | Горна Оряховица | 5100 гр. Горна Оряховица, ул."Патриарх Евтимий" 2 Тел.: 0618/ 61770; 0618/ 60308 Факс: 0618/ 60035 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 136 | Русе | Две могили | 7150 гр. Две могили ул."Стоян Терзиев" N 2 Тел.: (+359) 814 12 031 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 137 | Велико Търново | Дряново | 5370 Дряново ул."Шипка" 105 Тел.: 0676/76011 и 0676/76012 факс 0676/72034 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 138 | Велико Търново | Етъра | 5300, гр. Габрово, пл."Първи май" Тел.: 066/ 817031 Факс: 066/ 800304 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 139 | Русе | Исперих | 7400 гр. Исперих, ул." В Левски" 79 Тел.: (08331) 46 79 Факс: (08331) 46 79 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 140 | Велико Търново | Ловеч | 5500 гр. Ловеч пл."Г.М. Димитров" Тел.: (+359) 68 68 92 48 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 141 | Русе | Омуртаг | 7900 гр. Омуртаг ул."Антим I " N 3 Тел.: (+359) 605 36 26 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 142 | Русе | Павликени | 5200 гр. Павликени, пл."Свобода" 16 Тел.: 0610/ 51402; Факс: 0610/ 52024 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 143 | Русе | Попово | 7800 гр. Попово |

| | | | |
|-----|----------------|--------------|--|
| | | | ул."Цар Освободител" N 15 Тел.: (+359) 608 49 021 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 144 | Русе | Приста | 7000 гр. Русе ул."Александровска" N11 Тел.: (+359) 82 818 954 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 145 | Русе | Разград | 7200 гр. Разград ул."Св. Св. Кирил и Методий" N 4 Тел.: (+359) 84 640 005 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 146 | Русе | Русе | 7000 гр. Русе ул."Ат.Буров" N 5 Тел.: (+359) 82 883 149 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 147 | Велико Търново | Севлиево | 5400 гр. Севлиево ул."Никола Генев" N 15 Тел.: (+359) 66 81 80 37 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 148 | Велико Търново | Тетевен | 5700 гр. Тетевен пл."С. Младенов" N 1 Тел.: (+359) 678 56 111 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 149 | Велико Търново | Троян | 5600 гр. Троян ул."Генерал Карцов"18 Тел.: (+359) 670 50 920 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 150 | Велико Търново | Трявна | 5350 гр. Трявна, ул."А. Кънчев" 116 Тел.: (0677) 25 77 Факс: (0677) 25 77 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 151 | Русе | Търговище | 7700 гр. Търговище пл."Свобода"1 Тел.: (+359) 601 69 183 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 152 | Русе | Фердинандова | 7001 гр.Русе, ул."Фердинанд" 1 Тел.: 082/ 880552; 082/ 880553 Факс: 082/ 82065 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 153 | Враца | Белоградчик | 3900 гр. Белоградчик, ул. "Княз Борис I" 5 Тел.: (0936) 55465 Факс: (0936) 55465 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |

| | | | |
|-----|----------------|--------------|--|
| 154 | Враца | Берковица | 3500 гр. Берковица ул. "Д-р Ив.Панов" N 1 Тел.: (+359) 953 88610 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 155 | Враца | Бяла Слатина | 3200 гр. Бяла Слатина ул."Кл. Охридски" N58 Тел.: (+359) 915 88 611 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 156 | Враца | Видин | 3700 гр. Видин ул."Цар Александър II" бл. 6/7 Тел.: (+359) 94 691 461 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 157 | Враца | Видин-Център | 3700 гр.Видин, ул."Градинарска" 24 Тел.: 094/ 609081 Факс: 094/ 601002 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 158 | Враца | Вършец | 3540 гр. Вършец, ул. "Република" 70 Тел.: 09527/ 4175 Факс: 09527/ 4175 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 159 | Враца | Враца | 3000 гр. Враца ул."Лукашов" N 2 Тел.: (+359) 92 669 223 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 160 | Враца | Козлодуй | 3320 гр. Козлодуй, Бл.71-Подблоково пространство Тел.: 0973/ 89383 Факс: 0973/ 80449 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 161 | Враца | Кула | 3800 Кула, ул."Възраждане"23 Тел.: 0938/ 3 3063; Факс: 0938/ 3 3090 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 162 | Велико Търново | Левски | 5900 гр. Левски пл."Свобода" N 6 Тел.: (+359) 650 88 923 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 163 | Враца | Лом | 3600 гр. Лом ул."Славянска" N 38 Тел.: (+359) 971 68 63 2 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 164 | Враца | Мездра | 3100, гр. Мездра, ул."Христо Ботев" 33 Тел.: 0910/ 91461 Факс: 0910/ 93027 |

| | | | |
|-----|----------------|---------------------|---|
| | | | Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 165 | Враца | Монтана | 3400 гр. Монтана ул."Граф Игнатиев" N 6 Тел.: (+359) 96 399 646 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 166 | Враца | Огоста | 3400 гр.Монтана, ул."Трети март" 63 Тел.: 096/ 399313 Факс: 096/ 301032 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 167 | Велико Търново | Освобождение | 5800 Плевен, ул. "Данаил Попов" 11 Тел.: 064/888602 Факс: 064/800032 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 168 | Враца | Оряхово | 3300 гр. Оряхово ул."Васил Левски" N 1 Тел.: (+359) 9171 22 50 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 169 | Велико Търново | Плевен | 5800 гр. Плевен пл."Свобода"25 Тел.: (+359) 64 89 57 30, 89 57 41 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 170 | Велико Търново | Свищов | 5250 гр. Свищов ул."А. Константинов" № 8 – А Тел.: (+359) 631 61 673 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 171 | Велико Търново | Белене | Област Плевен, гр. Белене, ул. "България" 31 Тел.: (+359) 65 838012 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 172 | Велико Търново | Червен бряг | Област Плевен, гр. Червен бряг ул."Васил Априлов" №1 Тел.: (+359) 65 999894 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |
| 173 | Велико Търново | Плевен- Катя Попова | Област Плевен, гр. Плевен, Ул. "Сан Стефано" 4 Тел.: (+359) 64 883412 Работно време: 8:30 – 16:30, понеделник- петък |

Актуален към 18.09.2017 г.