

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

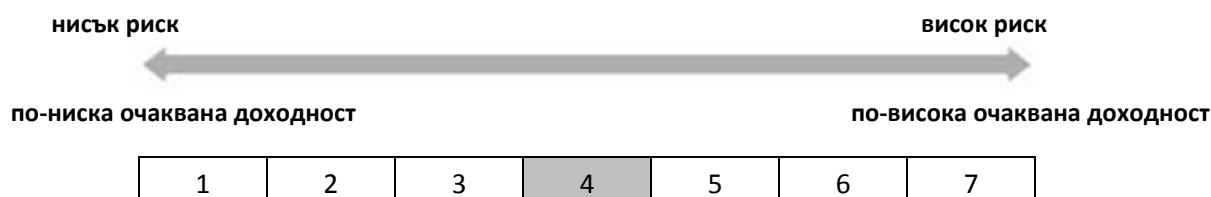
В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

Договорен фонд „Тексим Балкани” ISIN: 9000012070, Валута: BGN
Този фонд е управляван от УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

1. Целта на Фонда е реализирането на висока доходност, основана на капиталови печалби при зададено умерено до високо ниво на риск, посредством инвестиции предимно в акции и в по - малка степен в дългови финансови инструменти и инструменти на паричния пазар.
2. Обратно изкупуване на дялове: Инвеститорите могат всеки работен ден от 9:00 до 16:00 ч. да закупят и продадат обратно дялове на Фонда като подадат поръчки в офиса на “Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД в гр.София, бул. „Тодор Александров” № 141.
3. Фондът може да прилага подходящи стратегии за хеджиране, чрез сделки с деривати. Няма сигурност, че подобни техники, ако бъдат използвани, ще доведат до по- добри резултати за представянето на Фонда.
4. Приходите от дивиденди се реинвестират.
5. Препоръка: Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките до 3 години.

ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА



Синтетичният индикатор предоставя информация за нивото на риска и очакваната доходност на Фонда. Историческите данни, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не са надежден показател за бъдещия рисков профил на Фонда.

Изобразената рискова категория и доходност на Фонда не са гарантирани и е възможно те да претърпят промяна във времето.

Най-ниската рискова категория не означава безрискова инвестиция.

Фондът е определен в категория 4 по 7-степенната скала на индикатора, на база стойността на показателя "стандартно отклонение", въз основа възвръщаемостта на Фонда изчислена за периода от 30.11.2009г. до 30.11.2014 г.

Други рискове, които са от съществено значение за Фонда и не са адекватно обхванати от синтетичния индикатор:

- Кредитен риск - Фондът, може да претърпи загуби поради неплащането на дължимите лихви или главница по дълговите ценни книжа от издателя или лицето гарантиращо дълговите ценни книжа.
- Ликвиден риск - Риск при определени обстоятелства да се окаже трудно дадени финансови инструменти да бъдат продадени на изгодна цена в разумен срок.
- Оперативен риск - Възможността да се реализират загуби, свързани с грешки или несъвършенства в системата на организация, неблагоприятни външни събития от нефинансов характер.
- Рискове при използването на деривати. Дериватите носят и допълнителни, специфични за тях рискове – управленски, риск на лостовия ефект и риск от погрешно оценяване на деривата.

ТАКСИ

Платените от инвеститора такси се използват за управление на Фонда, включително разходи за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията		Такси поемани от фонда в рамките на една година	
Такса за покупка на дялове	0.00%	Текущи такси	3.84%
Такса за обратно изкупуване на дялове	0.50%	Такси поемани от фонда при определени условия	
Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди да бъдат инвестирани или преди доходите от инвестицията да бъдат изплатени		Такса за постигнати резултати	Не приложимо

Посочените такси за покупка и обратно изкупуване на дялове са максимални. В някои случаи бихте могли да платите по-малко, можете да разберете това от вашия инвестиционен консултант.

Текущите такси са базирани на разходите към приключилата 2013 година. Стойността може да варира от година на година. За повече информация относно таксите, моля вижте проспекта на Фонда, който е наличен на

www.teximbank.bg/am

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Резултатите от минали периоди не са показател за бъдещото представяне на фонда.

Изобразеното представяне на Фонда на диаграмата по-долу е изчислено, като са взети предвид текущите такси и са изключени таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове.

Годината, в която Фондът започва да издава дялове е 2007.

Валутата, в която са изчислени резултатите от минали периоди е BGN.



*Периодът не е пълна година поради стартова дата на фонда 04.10.2007г.

Данните в горната диаграма са базирани на нетната стойност на активите на Фонда, като при определяне на нетната стойност на активите от стойността на активите на Фонда се изважда стойността на всички пасиви, вкл. всички такси и възнаграждения, заплащани от Фонда на трети лица, като само таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове, не са взети предвид.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

- Банка Депозитар: Уникредит Булбанк АД, гр. София, пл. Света Неделя 7
 - Проспектът на Фонда, документът с ключова информация за инвеститорите, периодичните отчети и счетоводните баланси са публикувани на уеб сайта на УД "Тексим Асет Мениджмънт" ЕАД www.teximbank.bg/am, както и да бъдат получени безплатни копия от тях в офиса на "Тексим Асет Мениджмънт" ЕАД в гр.София, бул. „Тодор Александров” № 141.
 - Практическа информация, включително и актуална информация относно цени на дялове може да бъде получена на уеб сайта www.teximbank.bg/am, както и в офиса на УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД, в гр.София, бул. „Тодор Александров” № 141.
- УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД може да бъде подведено под отговорност, ако в настоящия документ е декларирана информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Данъчното законодателство на Република България може да окаже влияние върху вашата лична данъчната позиция на инвеститора. Настоящият Фонд е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор.

УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД е получило разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор.

Към 02.12.2014г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.