

ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

ЦЕЛ:

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

ПРОДУКТ:

Име: Дял на договорен фонд Тексим Комодити Стратеджи” ISIN: BG9000001115, БУЛСТАТ 176064946.

Този продукт се предлага в: Република България.

Име на компетентния орган по отношение на създателя: Комисия за финансов надзор, Република България.

Този информационен документ е разрешен в: Република България.

Име на управляващото дружество: „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК: 175027521, www.texim-am.bg, регулиран и разрешен в Република България от Комисия за финансов надзор, България.

За повече информация позвънете на: 02/903 5640.

Дата на издаване на ОИД: 28.02.2023г.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ

Вид: Дял на колективна инвестиционна схема, учредена като договорен фонд съгласно ЗДКИСДПКИ

Срок: Продуктът е безсрочен и няма срок и падеж. Продукта може да бъде заявен за покупка или обратно изкупуване всеки работен ден от 10.00 часа до 16.00 часа. По решение на УД може да бъде прекратена продажбата или обратното изкупуване

Цели: Реализирането на висока доходност, основана на капиталови печалби свързани с извършваните от фонда инвестиции предимно в борсово търгувани фондове и акции, търгувани на основните фондови пазари в Европа, САЩ и Азия.

Продукта не води до разпределяне доход между притежателите на дялове; реализираните доходи и печалбата от дейността на Фонда се реинвестират в неговата дейност с оглед нарастване нетната стойност на неговите активи в интерес на притежателите на дялове.

Фондът инвестира във високо ликвидни акции на компании от секторите селско стопанство, добив и енергетика като по този начин цели да отразява представянето на основните използвани в икономиката суровини, индустриални метали и селскостопанските култури. Фондът може да инвестира и в борсово търгувани фондове, чиято цена зависи от стойността на тези суровини на международните стокови пазар.

Разпределението на инвестициите по държави ще зависи от конкретното представяне на търгуваните на борсите акции и оценката за потенциала на растеж на конкретните позиции.

За постигане на инвестиционните цели е възможно прилагането и на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове като сключва сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни и по - високи рискове, отколкото при традиционните инвестиции. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Възможността за използване на посочените стратегии и техники може да бъде ограничена от пазарните условия, както и от регулативните изисквания.

Препоръка: Фондът не е подходящ за инвеститори с ниска поносимост към риск.

Целеви инвеститор на дребно: Договорният фонд е подходящ за инвеститори с инвестиционен хоризонт минимум 3 години, които търсят висока доходност и реализиране на капиталови печалби от направените инвестиции, и са готови да поемат умерени до високи нива на риск.

Банка депозитар: УниКредит Булбанк АД, гр. София, пл. Света Неделя 7.

Допълнителна информация: Проспектът на Фонда, политиката за възнагражденията, периодичните отчети, счетоводните баланси на български език, са публикувани на уеб сайта: www.texim-am.bg. Безплатни копия от тях могат да бъдат получени на адрес: в гр. София, бул. „Тодор Александров” № 117, всеки работен ден между 10:00 и 16 часа. Информация за емисионна стойност, цена на обратно изкупуване и за реда и условията за подаването на поръчки за покупка и обратно изкупуване е налична на уеб сайт: www.texim-am.bg, както и в офиса на управляващото дружество.

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРАЩАЕМОСТ БИХ ПОЛУЧИЛ?

Обобщен показател за риска (ОПР):



По - нисък риск ← → По - висок риск

Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта 3 години. ОПР информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 4 от общо 7 - среден риск. (1="най-нисък риск"; 2="нисък риск"; 3="средно нисък риск"; 4="среден риск"; 5="средно висок риск"; 6="втори по значение риск"; 7="най-висок риск"). Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Стойността на дяловете 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 и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на фонда.

Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР: валутен, лихвен, данъчен, регулативен, политически, оперативен и инфлационен.

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

Сценарии на резултатите:

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 10 години. Песимистичният сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода май 2021г. – януари 2023г. Умереният сценарий е средното развитие на стойността на Фонда като приблизително най – близко до това средно развитие може да се представи периода януари 2017г. – януари 2020г. Оптимистичният сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода декември май 2019г. – май 2022г.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Примерна инвестиция 10 000 USD Няма минимална гарантирана възвращаемост		Ако изтеглите инвестицията си след 1 год.	Ако изтеглите инвестицията си след 3 год.
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	5 362USD	5 367 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-46.38 %	-18.73 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	7 726 USD	7 285 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-22.74 %	-10.02 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 770 USD	9 597 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1.36 %	-2.30%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	13 383 USD	11 505 USD
	Средногодишна възвръщаемост	33.83 %	4.78%

Ако изтеглите инвестицията преди изтичане на препоръчителния период на държане няма да ви бъдат начислени допълнителни такси.

КАКВО СТАВА АКО ДОГОВОРНИЯТ ФОНД НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ИЗПЛАТИ ДЪЛЖИМОТО?

Активите на Фонда се съхраняват от неговия депозитар. В случай на неплатежоспособност на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, активите на Фонда, съхранявани от Депозитаря, няма да бъдат засегнати. Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.

КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане. Нашите допускания са следните: — Първата година ще получите обратно инвестираните средства 0 % годишна възвръщаемост; за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий; — инвестирани са 10 000 USD.

Разходи във времето	Ако изтеглите инвестицията си след 1 г.	Ако изтеглите инвестицията си след препоръчителен период на държане 3 г.
Общо разходи	244 USD	716 USD
Годишно отражение на разходите*	2.44 %	2.44 %

*Това показва как разходите намаляват годишната ви възвращаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвращаемост се очаква да бъде 0.27 % преди приспадането на разходите и -2.17 % - след това.

Елементи на разходите:

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		
Първоначална такса	Не се начислява първоначална такса.	
Такса при изтегляне на инвестицията	Не се начислява такса при изтегляне на инвестицията	
Текущи разходи - удържани всяка година		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2.44 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за периода 01.07.2021г. до 30.06.2022г.	244 USD
Разходи по сделки	0 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	0 USD
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	При този продукт няма такса за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	

КОЛКО ДЪЛГО СЛЕДВА ДА СЪХРАНЯВАМ ИНВЕСТИЦИЯТА И МОГА ЛИ ДА Я ОСРЕБРЯВАМ ПРЕДСРОЧНО?

Препоръчителният срок на държане на дяловете на Фонда е 3 години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на Фонда и финансовите инструменти, в които се инвестира. Инвеститорите имат право по всяко време (и преди края на препоръчителния период) да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете им. Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на Фонда. При обратно изкупуване, независимо дали е преди или след края на препоръчителния срок на държане не се начислява такса при изтегляне на инвестицията. Видовете разходи са описани в точка „Какви са разходите?“ по-горе. Размерът на текущите и съпътстващите разходи се различава в зависимост от периода на държане на дяловете.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ: 3 години

Препоръчителният период на държане е определен с оглед инвестиционните цели и политика на фонда, както и с характеристиките на типичният инвеститор.

КАК МОГА ДА ПОДАМ ЖАЛБА?

Инвеститорите имат възможност да подадат жалба във връзка с този Продукт до:

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, по един от следните начини:

- чрез имейл: asset.management@teximbank.bg;
- чрез телефон: 02/903 5640;
- на място в офиса на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД: гр. София, бул. „Годор Александров“ № 117;
- писмено на хартиен носител по пощата на адрес: гр. София 1303, бул. „Годор Александров“ № 117

Комисия за финансов надзор, по един от следните начини:

- чрез електронна онлайн форма за подаване на жалба на интернет страница: <https://apply.fsc.bg/bg/forms/complaints>;
- чрез образец достъпен на адрес: https://www.fsc.bg/?page_id=30733 и изпратен на имейл: delovodstvo@fsc.bg;
- писмено, на хартиен носител по пощата или лично на адрес: гр. София 1000, ул. „Будапеща“ № 16

Комисия за защита на потребителите, по един от следните начини:

- лично чрез подаване на заявление в писмена форма до съответното представителство в страната. Адреси на съответните представителства е наличен на адрес: <https://kzp.bg/podavane-na-zhalba-signal-lichno-v-nash-regionalen-centar>;
- чрез електронна онлайн форма за подаване на жалба на интернет страницата на Комисията за защита на потребителите: <https://kzp.bg/elektronna-forma-za-podavane-na-zhalba-signal>.

ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Управляващото дружество оповестява информация за резултатите на Фонда за минали периоди на Интернет страницата на управляващото дружество www.texim-am.bg. Информацията се представя за период от 10 години. Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на интернет страницата на управляващото дружество www.texim-am.bg. Допълнителна информация относно продукта, включително информация за възвращаемостта на фонда за предходните 10 г. и информация за сценариите за резултатите за минали периоди е налична в секция „Документи“ на фонда. Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация за фонда.