

# Отличен Финансов План

# ОТЛИЧЕН Финансов План

**Продуктът “Отличен Финансов План” (ОФП) представлява индивидуална схема за инвестиране в договорни фондове, организирани и управлявани от УД “Конкорд Асет Мениджмънт” АД.**

Дава възможност за регулярни инвестиции в три от фондовете на Дружеството:

- ДФ “Конкорд фонд-1 Акции и облигации” – балансиран профил
- ДФ “Конкорд Фонд-2 Акции” – високорисков профил
- ДФ “Конкорд Фонд-6 Облигации” – нискорисков профил

При сключване на договор за ОФП посредством “Concord Online” [Online Concord \(concord-am.bg\)](http://concord-am.bg), инвеститорът, който вече е клиент на УД “Конкорд Асет Мениджмънт” АД, избира:

- един или няколко фонда;
- определя ежемесечната дата за инвестиция;
- определя сумата, която желае да инвестира - минимален размер 50 лв.;
- избира дата от месеца за превод на сумата по ОФП;
- посочва номер на банкова карта/сметка, на които той самият е титуляр и за които е уведомил Управляващото дружество, че ще използва за заплащане на вноските;
- избира бутона “абонамент”, за да стане периодична услугата.

# Фондове в ОТЛИЧЕН Финансов План

## ДФ “Конкорд фонд-1 Акции и облигации” – балансиран профил

- до 50% от активите договорния фонд инвестира в акции;
- до 60% от активите договорния фонд инвестира в облигации;
- препоръчителен инвестиционен хоризонт – 1 година и половина;
- няма такси за записване и обратно изкупуване при ОФП;
- такса за управление – 1%;
- инвеститорите, които ползват продукта ОФП не заплащат такса за емитиране при ежемесечните периодични вноски, както и такса за обратно изкупуване на записаните при ОФП дялове в избраните фондове. При покупка (записване) на дялове при ОФП Инвеститорите заплащат единствено такса при превод на сумата чрез е-рау, както следва:
  - за суми до 200 лв. вкл. – 0.48 лв. с включен ДДС
  - за суми над 200 лв. – 0.96 лв. с включен ДДС
- профил на риска и доходността -> 3 (три).

1

2

3

4

5

6

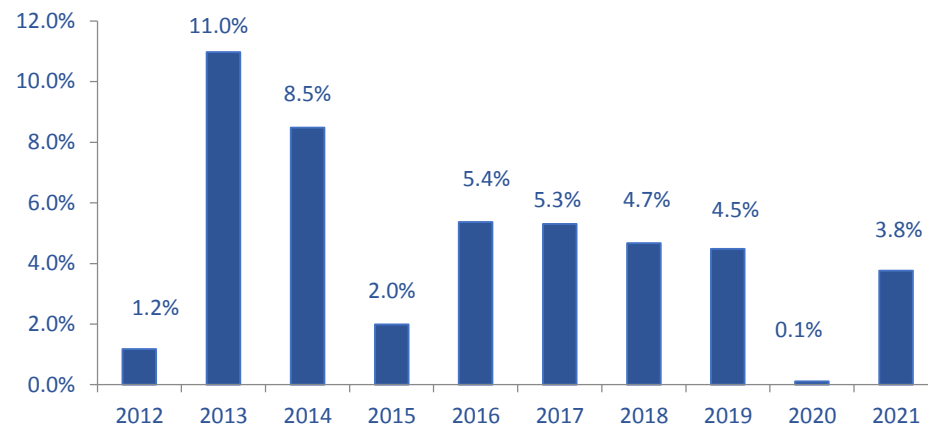
7

Пълна информация за фонда на български език можете да намерите в [Документа с ключова информация за инвеститорите](#) и [Проспекта](#).

ДФ “Конкорд фонд-1 Акции и облигации”, ISIN код: BG9000007054, ЕИК 131502548

Инвестирането в дялове на фондове се осъществява посредством превеждане на желаната сума в набирателната му сметка. Титуляр: ДФ Конкорд Фонд-1 Акции и облигации, IBAN: BG13RZBB91551060585713. „Кей Би Си Банк България” ЕАД. Основание: Записване на дялове.

Резултати от минали периоди\*



\*Постигнатите резултати от минали периоди не предвиждат бъдещата възвръщаемост.

# Фондове в ОТЛИЧЕН Финансов План

## ДФ “Конкорд Фонд-2 Акции” - високорисков профил

- до 98% от активите договорния фонд инвестира в акции;
- препоръчителен инвестиционен хоризонт – 3 години и половина;
- няма такси за записване и обратно изкупуване при ОФП;
- такса за управление – 2%;
- инвеститорите, които ползват продукта ОФП не заплащат такса за емитиране при ежемесечните периодични вноски, както и такса за обратно изкупуване на записаните при ОФП дялове в избраните фондове. При покупка (записване) на дялове при ОФП Инвеститорите заплащат единствено такса при превод на сумата чрез е-рау, както следва:
  - за суми до 200 лв. вкл. – 0.48 лв. с включен ДДС
  - за суми над 200 лв. – 0.96 лв. с включен ДДС
- профил на риска и доходността -> 3 (три).

1

2

3

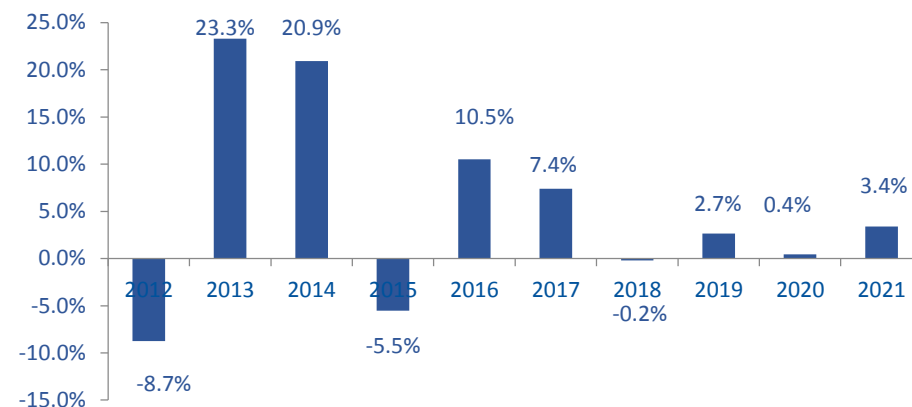
4

5

6

7

Резултати от минали периоди\*



\*Постигнатите резултати от минали периоди не предвиждат бъдещата възвръщаемост.

Пълна информация за фонда на български език можете да намерите в [Документа с ключова информация за инвеститорите](#) и [Проспекта](#).

ДФ “Конкорд фонд-1 Акции и облигации”, ISIN код: BG9000007054, ЕИК 131502548

Инвестирането в дялове на фондове се осъществява посредством превеждане на желаната сума в набирателната му сметка. Титуляр: ДФ Конкорд Фонд-1 Акции и облигации, IBAN: BG13RZBB91551060585713. „Кей Би Си Банк България” ЕАД. Основание: Записване на дялове.

# Фондове в ОТЛИЧЕН Финансов План

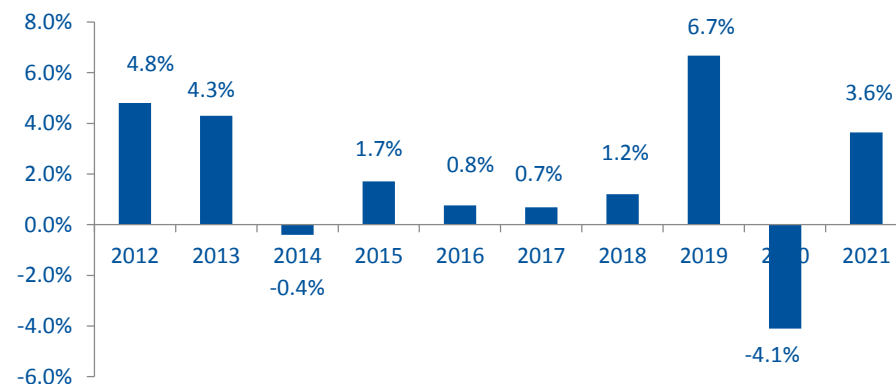
## ДФ “Конкорд Фонд-6 Облигации” - нисък до умерен рисков профил

- до 90% от активите в дългови ценни книжа и финансови инструменти с фиксиран доход;
- общо до 100% в инструменти на паричния пазар;
- препоръчителен инвестиционен хоризонт – 2 години;
- няма такси за записване и обратно изкупуване при ОФП;
- такса за управление – 0.50%;
- инвеститорите, които ползват продукта ОФП не заплащат такса за емитиране при ежемесечните периодични вноски, както и такса за обратно изкупуване на записаните при ОФП дялове в избраните фондове. При покупка (записване) на дялове при ОФП Инвеститорите заплащат единствено такса при превод на сумата чрез е-рау, както следва:
  - за суми до 200 лв. вкл. – 0.48 лв. с включен ДДС
  - за суми над 200 лв. – 0.96 лв. с включен ДДС
- профил на риска и доходността -> 3 (три).

1 2 3 4 5 6 7

Пълна информация за фонда на български език можете да намерите в [Документа с ключова информация за инвеститорите](#) и [Проспекта](#).

Резултати от минали периоди\*



\*Постигнатите резултати от минали периоди не предвиждат бъдещата възвръщаемост.

ДФ “Конкорд фонд-1 Акции и облигации”, ISIN код: BG9000007054, ЕИК 131502548

Инвестирането в дялове на фондове се осъществява посредством превеждане на желаната сума в набирателната му сметка. Титуляр: ДФ Конкорд Фонд-1 Акции и облигации, IBAN: BG13RZBB91551060585713. „Кей Би Си Банк България” ЕАД. Основание: Записване на дялове.



# ОТЛИЧЕН Финансов План



## Такси:

Инвеститорите, които ползват продукта ОФП не заплащат такса за емитиране при ежемесечните периодични вноски, както и такса за обратно изкупуване на записаните при ОФП дялове в избраните фондове. При покупка (записване) на дялове при ОФП Инвеститорите заплащат единствено такса при превод на сумата чрез е-рау, както следва:

- за суми до 200 лв. вкл. – 0,48 лв. с включен ДДС;
- за суми над 200 лв. – 0,96 лв. с включен ДДС.

# ОТЛИЧЕН Финансов План

## Защо да изберем ОФП – предимства на продукта:

- Спестовен характер
- Висока ликвидност
- Малки по размер регулярни инвестиции
- Възможност за планиране на размера на месечните вноски
- Увеличаване на ефективността на инвестицията
- Среднопретеглената цена на инвестицията е ниска
- Елиминира се риска от субективен избор на момент за инвестиране
- Доходът, реализиран от инвестицията, не се облага с данъци
- Гъвкавост на инвестицията
- Възможност за промяна на рисковия профил
- Ниски разходи
- професионално управление
- Дългосрочен характер
- Минимална сума за инвестиция – 50 лв.

## Рискове:

Инвестирането в дялове на договорни фондове е свързано с влиянието на различни по видове и степен на влияние рискови фактори. Те най-общо могат да бъдат разделени на две групи: а) Системен риск - оказва влияние върху всеки един финансов инструмент, вкл. дялове на договорни фондове. Такива рискове са - макроикономически риск и външна задължнялост на страната; инфлационен; кредитен; лихвен; валутен, данъчен; регулаторен, политически, риск, свързан с капиталовия пазар; секторен; риск, свързан с инвестирането в чужбина; риск, свързан с инвестирането в деривативни инструменти. и б) Специфичен риск, оказващ влияние върху резултатите на портфейла на договорния фонд. Такива рискове са - кредитен; оперативен; ликвиден; ценови; оборот на активите на фонда; риск от промяна на законодателството; риск, свързан със съхранението на активи; рискове за устойчивостта. Относно ДФ „Конкорд Фонд – 6 Облигации“ са характерни и следните специфични рискове - пазарен; риск на насрещната страна; операционен риск; риск от концентрация; позиционен; риск от нарушаване на нормативната база; очаквани рискове; свързани с инвестиционния портфейл и методи за тяхното управление. Пълна информация за рисковете, присъщи за инвестициите в посочените договорни фондове може да бъде намерена в Проспектите и Документите с ключовата информация за инвеститорите на фондовете, които са достъпни на интернет страницата на управляващото дружество – [www.concord-am.bg](http://www.concord-am.bg)

# ОТЛИЧЕН Финансов План

## Параметри – клиентът:

- избира един или няколко фонда;
- определя ежемесечната дата за инвестиция;
- определя сумата, която желае да инвестира;
- може да прекрати ОФП по всяко време;
- може да променя датата или сумата;
- може да изтегли част или цялата сума.



\* данните са примерни при месечна инвестиция = 100 лв.



## Маркетингово съобщение и ограничение на отговорността

Настоящото представлява маркетингово съобщение. Моля прегледайте Проспектите и Документите с ключовата информация за инвеститорите на фондовете, които са достъпни на интернет страницата на управляващото дружество – [www.concord-am.bg](http://www.concord-am.bg), преди вземане на окончателно инвестиционно решение. Резюме на правата на притежателите на дялове на български език можете да намерите [тук](#). Материалът в неговата цялост или част от него не е договорно или по друг начин обвързващ документ или информационен документ, изискван от която и да е законодателна разпоредба, и не е достатъчен за вземане на инвестиционно решение. За повече информация моля да се запознаете с актуалните проспекти и документи с ключовата информация за инвеститорите на управляваните от УД „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД договорни фондове, които са публикувани на интернет страницата на дружеството – [www.concord-am.bg](http://www.concord-am.bg). Настоящият документ не представлява съвет, оферта или покана за инвестиране във финансови инструменти. Информацията в него не представлява препоръка за инвестиции във финансови инструменти, вкл. взаимни фондове, и не трябва да се тълкува като такава. Информацията в настоящия материал е актуална към датата на създаването му. Тя може да бъде променена в бъдеще, без това да бъде отразено в този материал. Настоящият материал не предоставя и не гарантира каквито и да било финансови, данъчни, правни или счетоводни съвети. Консултирайте се със своите финансови, данъчни, правни или счетоводни консултанти, преди да предприемете каквито и да било транзакции.

### Предупреждение към инвеститорите

Инвеститорите във финансови инструменти, вкл. в дялове на взаимни фондове, следва да имат предвид, че: стойността на финансовите инструменти, вкл. дяловете, както 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 взаимни фондове не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция; предишните резултати от дейността на фондовете нямат по необходимост връзка с бъдещите им такива. Проспектът и учредителните актове на фондовете са публично достъпни в офиса на УД „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД, както и на интернет страницата на дружеството.

# МАРКЕТИНГОВО СЪОБЩЕНИЕ И ОГРАНИЧЕНИЕ НА ОТГОВОРНОСТТА

## Наталия Петрова

Изпълнителен директор

e-mail: [petrova@concord-am.bg](mailto:petrova@concord-am.bg)

мобилен тел. +359 889 990 833

## Аделина Димитрова

Ръководител отдел Продажби

e-mail: [dimitrova@concord-am.bg](mailto:dimitrova@concord-am.bg)

мобилен тел. +359 884 071 288

# ЗА КОНТАКТИ

e-mail: [Asset\\_Management@concord-am.bg](mailto:Asset_Management@concord-am.bg)

телефон: +359 2 816 43 45

адрес: гр. София 1303, бул. “Тодор Александров” № 117