



# 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”, инвеститорът, който вече е клиент на УД “Конкорд Асет Мениджмънт” АД, избира:

- сума - минимален размер 50 лв.;
- фонд;
- 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 при ОФП;
- 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 на фонда могат да бъдат инвестирани в акции, до 60% от активите - в инструменти с фиксиран доход;
  - няма такси за записване и обратно изкупуване при ОФП;
  - такса за управление 1%;
  - профил на риска и доходността -> 3.



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. Райфайзенбанк България ЕАД  
Основание: Записване на дялове.

# Фондове в ОТЛИЧЕН Финансов План

➤ ДФ “Конкорд Фонд-2 Акции” високорисков профил

- до 90% - акции и дялове на български и чуждестранни емитенти, до 50% - инструменти с фиксиран доход на български предприятия и ДЦК;
- няма такси за записване и обратно изкупуване при ОФП;
- такса за управление 2%;
- профил на риска и доходността -> 4.



**ДФ “Конкорд Фонд-2 Акции”**

ISIN код: BG9000012138, ЕИК 175014820

Инвестирането в дялове на фондове се осъществява посредством превеждане на желаната сума в набирателната му сметка. Титуляр: ДФ Конкорд Фонд-2 Акции, IBAN: BG47RZBB91551060571812. Райфайзенбанк България ЕАД, Основание: Записване на дялове

# Фондове в ОТЛИЧЕН Финансов План

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

- до 90% в дългови ценни книжа и финансови инструменти с фиксиран доход, общо до 100% в инструменти на паричния пазар;
- няма такси за записване и обратно изкупуване при ОФП;
- такса за управление 0.50%;
- профил на риска и доходността -> 2.



ДФ “Конкорд Фонд–6 Облигации”

ISIN код: BG9000009084, ЕИК 175474839

Инвестирането в дялове на фондове се осъществява посредством превеждане на желаната сума в набирателната му сметка. Титуляр: ДФ

Конкорд Фонд–6 Облигации, IBAN: BG49RZBB91551081192715. Райфайзенбанк България ЕАД, Основание: Записване на дялове



# ОТЛИЧЕН Финансов План

## ➤ Предимства:

- периодът за инвестиция е регулярен
- има спестовен характер
- капиталовата печалба не се облага с данъци
- професионално управление
- ниски разходи
- висока ликвидност
- гъвкавост
- минимална сума за инвестиция – 50 лв.



# ОТЛИЧЕН Финансов План

## ➤ Защо да изберем ОФП:

- 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
- Дългосрочен характер

# 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.



## 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 70; +359 2 816 43 45

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

## Ограничение на отговорността

Настоящият документ е единствено с информационна цел и той не представлява съвет, оферта или покана за инвестиране във финансови инструменти. В своята цялост или част от него същият не е основание за договорно обвързване или друг вид обвързване. Информацията не представлява препоръка за инвестиции във финансови инструменти, вкл. взаимни фондове, и не трябва да се тълкува като такава. Информацията в настоящия документ е актуална към датата на създаване на документа. Тя може да бъде променена в бъдеще, без това да бъде отразено в документа. Настоящият документ 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.

# ОГРАНИЧЕНИЕ НА ОТГОВОРНОСТТА