

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключова 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 евентуална инвестиция.

ДФ "Конкорд Фонд-4 Енергетика", ISIN КОД: BG9000002089, ЕИК 175447735

Колективната инвестиционна схема се управлява от УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД, ЕИК 131446496

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Основната цел на Договорен фонд „Конкорд Фонд–4 Енергетика” е да реализира за своите инвеститори нарастване на направените инвестиции във времето чрез реализиране на лихвен и капиталов доход в условията на умерен до висок риск.

В съответствие с **инвестиционната политика** Договорният фонд инвестира до 98% от активите си в акции на български и чуждестранни емитенти в сектор ЕНЕРГЕТИКА и до 30% от активите си в облигации на български и чуждестранни емитенти в сектор ЕНЕРГЕТИКА.

1. Активите на фонда се инвестират в:

1.1. ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 152, ал. 1 и 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

1.2. ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на регулиран пазар, различен от този по чл. 152, ал. 1 и 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти, в Република България или друга държава членка, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, както и в ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България или друга държава членка;

1.3. ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати за търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, който е включен в списък, одобрен от КФН по предложение на заместник-председателя;

1.4. наскоро издадени ценни книжа, условията на емисията, които включват поемане на задължение да се иска допускане и да бъдат допуснати в срок не по-дълъг от една година от издаването им за търговия на официален пазар на фондова борса или друг регулиран пазар, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, който е включен в списък, одобрен от КФН по предложение на заместник-председателя;

1.5. дялове на колективни инвестиционни схеми, получили разрешение за извършване на дейност;

1.6. влогове в банки, платими при поискване или при които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падежа не повече от 12 месеца, при условие че банката е със седалище в Република България или в друга държава членка, а ако е със седалище в трета държава, при условие че е обект на благоразумни правила, които КФН по предложение на заместник-председателя смята за еквивалентни на тези съгласно правото на Европейския съюз;

Могат да се прилагат подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове ("хеджиране"): сделки с опции, фючърси и други деривати. Сделките с деривати са свързани с по-висок риск. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни.

2. Инвеститорите могат да закупят или да предявят за обратно изкупуване дялове в офиса на управляващото дружество, всеки работен ден от 9.00 часа до 16.45 часа всеки работен ден, на адрес: гр.София, бул. Тодор Александров №117, или посредством платформата „Concord Online“, ако същите вече са регистрирани като клиенти на УД.

3. Договорният фонд е ориентиран към инвестиции в акции и облигации издадени от чуждестранни емитенти от сектор Енергетика. Фондът няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван.

4. Постигнатата печалба на Договорния фонд се реинвестира и не се разпределя като дивидент.

5. Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 3 години.

ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА

Индикатор за оценка на риска

Най-нисък риск						Най-висок риск
1	2	3	4	5	6	7
Евентуално най-ниска доходност						Евентуално най-висока доходност

- Рисквата категория на договорния фонд е 6 (шест), изчислена съгласно насоките на Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) относно методологията за изчисляване на синтетичния индикатор за риск и доходност;

- Стойността на рисквата категория на Фонда съответства на степента на волатилност в цената на дяловете на фонда за определен исторически период, като по-високата рисква категория означава по-голям потенциален риск за инвеститора.

- Стойността на дяловете и дохода от инвестициите могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят напълно своята инвестиция. Инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, като миналите резултати от дейността не са гаранция за постигане на бъдещи такива.

- Данните за минали периоди при изчисляване на синтетичния индикатор може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска на Фонда. Възможно е посочената категория на риска и доходността да претърпи промяна и категоризацията на Фонда може да се промени с времето.

- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Други рискови фактори, относими за фонда, които не са обхванати от индикатора:

- Секторен – този риск произтича от обстоятелството, че договорният фонд ще предприеме инвестиционна политика, според която насочва основна част от активите си в точно определен сектор от икономиката – ЕНЕРГЕТИКА. По този начин резултатите на фонда са зависими от състоянието на сектора.

- Кредитен – рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето

предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изплати своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;

- Риск, свързан със съхраняването на активи – възниква с оглед съхраняването на паричните средства и финансовите инструменти на фонда;
- Други рискове: данъчен, регулативен риск, политически риск, оперативен риск, инфлационен риск, валутен риск.
- Риск, свързан с инвестирането в чужбина - чуждестранните емитенти може да подлежат на различни счетоводни и одит стандарти в сравнение с тези на местните емитенти. Поради тази причина информацията за тях може да бъде по-оскъдна, което да затрудни вземането на инвестиционно решение.

ТАКСИ

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такси за записване	1.00% от НСА на един дял за инвестиции до 100 хил. лв. 0.00% от НСА на един дял за инвестиции над 100 хил. лв.
Такси за обратно изкупуване	0.00%
Такси при превод чрез системата e-Ray: за сума до 200 лв. вкл. – 0,48 лв. с ДДС; за сума над 200 лв. – 0,96 лв. с ДДС. Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства [преди тяхното инвестиране] [преди да бъдат платени приходите от инвестицията]. Инвеститора може да научи актуалните такси за записване и обратно изкупуване от мястото за продажба или на интернет страницата на управляващото дружество www.concord-am.bg	

Такси, поемани от фонда в рамките на една година

Разходи за управление	2.00%
Разходи за депозитарни услуги	1.41%
Други текущи разходи	0.95%

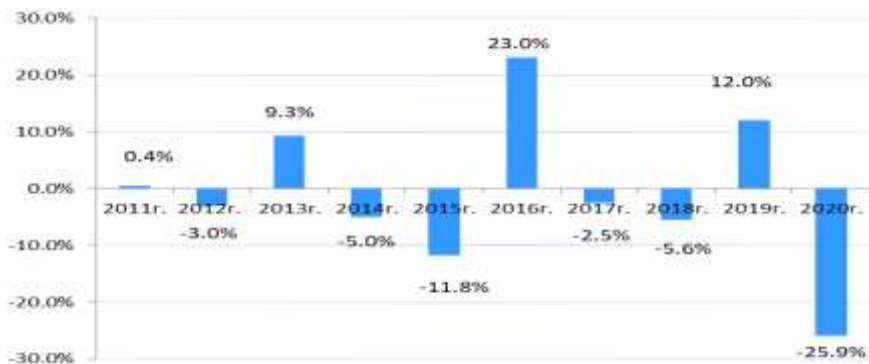
Текущите такси са изчислени на базата на приключилата 2020 година, като процент от средно годишната нетна стойност на активите на фонда за 2020 година. Текущите такси могат да се променят годишно.

Такси, поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати	0.00%
-------------------------------	-------

Посочените такси се използват за покриване на административните разходи на фонда, включително разходи за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията. Подробна информация относно таксите може да бъде открита в Проспекта на фонда в раздел II.14 и II.15.

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Фондът е създаден на 09.01.2008 г. Графиката за доходността през предходни години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати. В изчисляване на доходността са включени годишните разходи на фонда. Приходите от таксите за обратно изкупуване се превеждат в полза на управляващото дружество. Доходността за предходни години е изчислена като процентно изменение на стойността на фонда в лева.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

1. Депозитар на фонда е "Райфайзенбанк (България)" ЕАД, гр. София, район Лозенец, бул. Никола Вапцаров 55, Експо 2000.
 2. Допълнителна информация за договорния фонд, включително безплатно копие на Проспекта, Документа с ключова информация за инвеститорите и периодичните отчети, подробности относно актуалната политика за възнагражденията на УД, реда за подаване на жалби от инвеститорите, съгласно политиката за приемане и обработване на жалби могат да бъдат получени в офиса на УД на адрес: гр. София, бул. Тодор Александров №117 и на интернет страница: www.concord-am.bg. Посочените документи са налични на български език и се предоставят безплатно.
 3. Емисионна стойност, цена на обратно изкупуване на дяловете и информация за реда и условията за подаването на поръчки за покупка и обратно изкупуване се оповестяват на интернет страница: www.concord-am.bg, както и в офиса на управляващото дружество: гр. София, бул. Тодор Александров №117.
 4. Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.
 5. УД „Конкорд Асет Мениджмънт“ може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.
 6. УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД е получило лиценз от Комисията за финансов надзор Лиценз 1-УД/ 19.09.2005 г. в Република България и подлежи на регулиране от Комисията за финансов надзор на Република България.
 7. Настоящият фонд е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисия за финансов надзор.
- Към 29.01.2021 г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.