

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

Наименование на продукта: Договорен Фонд „Конкорд Фонд-4 Енергетика” (Фонд). Фондът е получил Разрешение № 32-ДФ/09.01.2008 г., ново - 105-ДФ/21.06.2012 г. от страна на Комисия за финансов надзор (КФН) на Република България и подлежи на регулиране от същата, ISIN на продукта: BG9000002089, ЕИК по Булстат 175447735. LEI код 8945006MCICO8GC8DT33. Фондът издава дялове, които са от един клас. Дяловете на Фонда се предлагат в Република България.

Наименование на създателя на Фонда: УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД, (УД) ЕИК 131446496, Интернет страница на УД: www.concord-am.bg Позвънете на тел. 02/816 43 45 за повече информация за продукта. КФН осъществява надзора на УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД). УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД е лицензирано в Република България и е поднадзорно на КФН, която е издала Лиценз 1-УД/ 19.09.2005 г. на дружеството. УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД е част от групата на "Уеб Финанс Холдинг" АД.

Дата на актуализация на ОИД: 31.07.2026 г.

Какъв е този продукт?

Вид: „Конкорд Фонд-4 Енергетика” е договорен фонд от отворен тип получил разрешение от КФН по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Всички решения относно Фонда - неговото създаване, функциониране, преобразуване и прекратяване се вземат от УД, което действа за сметка на Фонда.

Срок: Фондът е учреден за неограничен срок. Управляващото дружество има право да вземе решение за прекратяване на Фонда по реда на българското законодателство. Фондът може да бъде прекратен и поради отнемане на разрешението за неговото организиране и управление от КФН и обстоятелствата описани в т.П 7.1. от Проспекта.

Цели: Основна 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. За постигане на основната цел основните категории допустими финансови инструменти, в които се инвестира са: акции на български и чуждестранни емитенти от енергийния сектор (общо до 100% от стойността на активите) и корпоративни облигации (дългови ценни книжа), издадени от български и чуждестранни публични компании, опериращи в сектор ЕНЕРГЕТИКА (общо до 30% от стойността на активите). Инвестициите на Фонда в дългови ценни книжа няма изискване за минимален рейтинг на емитентите. УД инвестира средствата на Фонда и в други категории активи в съответствие с географските критерии и определените пазари описани в инвестиционната политика в Проспекта на Фонда. Фондът може да инвестира тематично и в прехвърляеми ценни книжа (акции, облигации и борсово търгувани фондове) на емитенти, чиято основна дейност е свързана с добив, обработка, преработка или търговия със сребро и/или платина (общо до 30% от стойността на активите), както инвестиране във фотонни компании (общо до 50% от стойността на активите), при спазване на ограниченията по чл. 38 от ЗДКИСДПКИ и без придобиване на физически благородни метали или на финансови инструменти, чийто базов актив е физически благороден метал. Фондът не използва референтен показател при предстоящите си инвестиции. Фондът не дава право на избор по отношение на предстоящите конкретни инвестиции. Основните фактори, от които зависи възвръщаемостта: инвестиционната стратегия, препоръчителният период на държане, профила на риска на Фонда, разходите за инвеститора и др. Препоръчителният период на държане е функция на рисковия профил на Фонда базиран на инвестиционната политика, на очакваната възвръщаемост на инвестираните активи във Фонда. Рисковият профил на Фонда съгласно инвестиционната си политика: умерен до висок риск. Валутата на Фонда е в евро (EUR).

Инвеститорите могат да закупят или да продават за обратно изкупуване дялове на Фонда в офиса на УД, всеки работен ден от 9.00 часа до 16.45 часа на адрес: гр. София, бул. Тодор Александров №117, или посредством платформата „Concord Online“, ако същите вече са регистрирани като клиенти на УД. Постигнатата печалба на Фонда се реинвестира и не се разпределя като дивидент.

Предполагам индивидуален инвеститор: Основната група инвеститори, към които е насочена дейността на Фонда са инвеститори с над средните за страната доходи, с теоретични познания на финансовите пазари, с умерена до високорискова поносимост, но и да са способни да понесат инвестиционни загуби. Това са инвеститори, които биха искали да участват на пазара на рискови активи (енергиен сектор) с цел и потребност да постигнат нарастване на направените инвестиции във времето чрез реализиране на лихвен и капиталов доход в условията на умерен до висок риск, но не биха приели риска да правят самостоятелен подбор в кои активи да инвестират. Този фонд не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си по – рано от 5 години.

Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.

Активите на фонда се съхраняват в депозитар: „Обединена Българска Банка“ АД, (универсален правоприменик на „Кей Би Си Банк България” ЕАД (с предишно наименование „Райфайзенбанк (България)” ЕАД). Адрес: гр. София 1463, район р-н Триадица, бул. Витоша № 89Б, ОББ Милениум Център.

Допълнителна информация за Фонда, включително безплатно копие на Проспекта, Основен информационен документ и последният годишен отчет и всеки следващ шестмесечен отчет 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.

Друга практическа информация, в т.ч. 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.

Застрахователни обезщетения и разходи: Фондът не предлага застрахователни обезщетения, не прави и не изисква от клиентите си застрахователни разходи.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Риск	Обобщен показател за риска (ОПР).
Показател	1 2 3 4 5 6 7 ← По – нисък риск По – висок риск →  Показателят за риск е основан на допускането, че държите дяловете на Фонда за период от 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, като възвръщаемостта също може да е по-малка. Обобщаващият показател за риска 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 2 от общо 7, което е „нисък риск“. Това предполага, че рискът от пазарни движения е нисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е ниска, а неблагоприятните пазарни условия е съвсем малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви се плати. Пояснения за скалата [1=„най-нисък риск“/2=„нисък риск“/3=„среднонисък риск“/4=„среден риск“/5=„средновисок риск“/6=„втори по значение риск“/7=„най-висок риск“]. Най – нисък риск не означава, че инвестицията е безрискова. Рискът при Фонда може да бъде значително по-висок от представения в обобщаващия показател за риска, ако дяловете на Фонда не са държани за препоръчителния период на държане. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Ако пазарните обстоятелства се влошат значително на финансовите пазари, вие може да не сте в състояние лесно да продадете вашия продукт или бихте могли да загубите цялата си инвестиция. ОПР отразява историческата волатилност и не отразяват напълно всички рискове. Съществените рискове, на които е изложен Фонда, които може и да не са подходящо обхванати от ОПР: секторния – възвръщаемостта зависи от енергийния сектор и от геополитиката. Други рискове-валутен, кредитен, ESG (екологичните, социалните и управленските) и др. Подробно описание за рисковете може да намерите в Проспекта на Фонда.			
Сценарии за	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 продукта. 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 Фонда през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Максималната Ви загуба ще се ограничи до пълната загуба на инвестицията Ви.			
	Еднократна инвестиция			
	Препоръчителен период на държане:		5 години	
	Примерна инвестиция:		10 000 евро	
			Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	
			Ако изтеглите инвестицията си след 5 години (препоръчителен период на държане)	
	Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло		
	Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	3 810 евро	6 280 евро
		Средногодишна възвръщаемост	-61,9%	-8,9%
	Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	8 880 евро	6 280 евро
		Средногодишна възвръщаемост	-11,2%	-8,9%
	Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 520 евро	10 900 евро
	Средногодишна възвръщаемост	5,2%	1,7%	
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	14 980 евро	17 790 евро	
	Средногодишна възвръщаемост	49,8%	12,2%	
Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Песимистичен сценарий: Този тип сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода септември 2018г. – октомври 2020г. Умереният сценарий е средното развитие на стойността на Фонда: Този тип сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода ноември 2018г. – ноември 2023г. Оптимистичен сценарий: Този тип сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода октомври 2020г. – октомври 2025г.				
резултатите	Максималната Ви загуба ще се ограничи до пълната загуба на инвестицията Ви. Фондът не може да иска извършване на допълнителни инвестиции от него. Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.			
Какво става, ако УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД не е в състояние да изплати дължимото?				
Активите на Фонда се съхраняват от неговия депозитар. В случай на неплатежоспособност на управляващото дружество, активите на Фонда, съхранявани от Депозитаря, няма да бъдат засегнати. Въпреки това, в случай на неплатежоспособност на Депозитаря, или някой, действащ от негово име, Фондът може да претърпи финансова загуба. Този риск обаче се смекчава до известна степен от факта, че депозитарят е задължен по закон да отдели собствените активи от активите на Фонда. Депозитарят също така носи отговорност пред Фонда и инвеститорите за всяка загуба, произтичаща от, наред с други неща, неговата небрежност, измама или умишлено неизпълнение на задълженията си (при определени ограничения). Инвестициите в този продукт не са обект на обезпечение или гарантиране от страна на гаранционна схема.				
Какви са разходите?				
Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.				
Разходи във времето				
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 евро. Годишно отражение на разходите показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Общите разходи включват еднократните разходи, текущите разходи и съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства.				
Разходи във времето	инвестирани са 10 000 евро			
		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години (препоръчителен период на държане)	
	Общо разходи	517 евро	2 248 евро	
	Годишно отражение на разходите*	5,2%	4,4 % всяка година	
*Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 6.1 % преди приспадане на разходите и 1.7 % – след това.				

	Тези разходи са прогнозни и следователно реалните разходи платени от инвеститора може да се различават. Представените разходи включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за лицето, което Ви предлага продукта както и да не включват банкови такси и други. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за други разходи за периода на инвестицията. Такси при превод чрез системата e-Pay: за сума до 102,26 евро. вкл. – 0,25 евро с ДДС; за сума над 102,26 евро – 0,49 евро с ДДС.		
Елементи на разходите	еднократна инвестиция от 10 000 евро.		
	Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
	Първоначална такса	—Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 1 % от нея Това е най - голямата сума, която може да бъде удържана от Вашите средства от УД преди тяхното инвестиране във Фонда*	100 евро
	Такса при изтегляне на инвестицията	— Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията.*	Не начисляваме*
	Текущи разходи взимани всяка година		
	Такси за управление и други административни или оперативни разходи	3.8 % от стойността на Вашата инвестиция годишно Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година (01.01.2025г. – 31.12.2025г.).**	379 евро
	Разходи по сделки	0.4 % 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.**	38 евро
	Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
	Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такса за постигнати резултати и за отсрочено възнаграждение	Не начисляваме
	*Представените разходи включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за лицето, което Ви предлага продукта, както и да не включват банкови такси и други. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса и други разходи за периода на инвестицията. Такси при превод чрез системата e-Pay: за сума до 102,26 евро. вкл. – 0,25 евро с ДДС; за сума над 102,26 евро – 0,49 евро с ДДС.		
**Приложимите разходи зависят от размера на инвестицията. Тези разходи са прогнозни и се основават на резултати от минали периоди и следователно реалните разходи платени от инвеститора може да се различават.			
Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?			
Препоръчителен период на държане: 5 години			
Този продукт няма задължително минимално изискване за това колко дълго следва да бъдат инвестирани вложените средства като инвеститорите могат да представят за обратно изкупуване дялове на Фонда и преди или след настъпване на препоръчителния период на държане в офиса на УД, всеки работен ден от 9.00 часа до 16.45 часа на адрес: гр. София, бул. Тодор Александров №117, или посредством платформата „Concord Online“, ако същите вече са регистрирани като клиенти на УД. Препоръчителният период на държане е функция на рисковия профил, на инвестиционната политика и на очакваната възвръщаемост на Фонда. Осребряването преди препоръчителният период може да доведе до по – висок риск от представения в инвестиционната политика на Фонда. Няма допълнителни такси и глоби за изтегляне на вложените средства преди падежа или всяка друга дата, различна от препоръчителния период на държане във връзка единствено с това дали се начисляват от УД допълнителни такси и глоби за изтегляне на вложените средства преди падежа или всяка друга дата, различна от препоръчителния период на държане.			
Как мога да подам жалба? Жалби срещу Управляващото дружество могат да се подават в писмена форма на адрес: гр.София, бул. Тодор Александров №117 или през интернет страница : www.concord-am.bg и на адрес на електронна поща: office@concord-am.bg . Жалби, в зависимост от естеството им, могат да се подават и до КФН на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Будапеща“ 16, на e-mail: delovodstvo@fsc.bg , или в електронна форма на интернет страницата на КФН: www.fsc.bg както и до Комисия за защита на потребителите (КЗП) на адрес: гр. София, 1000, ул. „Врабча“ № 1, ет. 3, 4 и 5, или в регионален център на КЗП в страната или в електронна форма на интернет страницата на КЗП: www.kzp.bg .			
Друга полезна информация Преди извършване на инвестиция в дялове на Фонда следва да се запознаете и с неговите Проспект и Правила. Този ОИД се актуализира поне веднъж годишно и може да бъде намерен на интернет страницата на УД: www.concord-am.bg . Връзка към интернет страницата, където УД "Конкорд Асет Мениджмънт" АД публикува информация за възвръщаемостта за последните 10 години както и сценариите за резултатите за минали периоди на Фонда: https://concord-am.bg/vzaimni-fondove/concord-fond-4/ (секция „Документи“, раздел „Сценарии на риска“). Ежемесечно там ще бъде публикувана информация за сценариите за резултатите на Фонда за минали периоди.			