Сценарии за резултатите съгласно Регламент (ЕС) № 1286/2014, Делегиран регламент (ЕС) 2017/653 и Делегиран регламент (ЕС) 2021/2268

Съгласно чл. 44 от Наредба № 44 от 20.10.2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове, и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (Загл. изм. – ДВ, бр. 63 от 2016 г., доп. бр. 55 от 2022 г. както и т. IV.5, т.IV 2.2. от Правила за вътрешна организация и вътрешен контрол на УД „КОНКОРД АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" АД;

Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от нормативен акт.

Данните са за периода: 01.09.2016г. - 31.08.2026г.

Продукт

Наименование на продукта: Договорен Фонд „Конкорд Фонд - 1 Акции и облигации"(Фонд). Тези сценарии се отнасят до случая, при който инвеститорът избира само един инвестиционен вариант в рамките на Фонда – периодични месечни еднакви инвестиции в ДФ „Конкорд Фонд - 1 Акции и облигации" при условията на финансов план за периодично закупуване на дялове от Фонда - "ОтЛИЧЕН Финансов План".

Фондът е получил разрешение №4-ДФ от 06.10.2005 г., ново №103-ДФ от 21.06.2012 г. от страна на Комисия за финансов надзор (КФН) на Република България и подлежи на регулиране от същата, ISIN на продукта: BG9000007054, ЕИК по Булстат 131502548. LEI код 8945006MNLG7IEZZOX19. 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. 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.

Отдел Управление на риска

Сценарии за

Представените сценарии за Фонда варират в зависимост от избора на инвеститора за инвестиционен вариант. Тези сценарии се отнася до случая, при който инвеститорът избира само един инвестиционен вариант в рамките на Фонда – периодични месечни еднакви инвестиции във Фонда при условията на финансов план за периодично закупуване на дялове от ФОНДА - "ОтЛИЧЕН Финансов План" на примера на инвестирани 1000 евро годишно.

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.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Песимистичният сценарий възникна за периодични месечни еднакви инвестиции във Фонда в периода юни 2022г. – октомври 2023г.

Умереният сценарий е средното развитие на стойността на Фонда като приблизително най – близко до това средно развитие може да се представи периода август 2021 – август 2025г.

Оптимистичният сценарий възникна за периодични месечни еднакви инвестиции инвестиции във Фонда в периода юни 2018г. – юни 2022г. Максималната Ви загуба ще се ограничи до пълната загуба на инвестицията Ви.

Периодични инвестиции

Препоръчителен период на държане:		**4 години**	
Примерна инвестиция:		**1 000 евро годишно**	
		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	**Ако изтеглите инвестицията си след 4 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***	770 евро	3 070 евро
		Средногодишна възвръщаемост	-23,5%	-6,4%
	Песимистичен	***Какво бихте получили сред приспадане на разходите***	970 евро	3 790 евро
		Средногодишна възвръщаемост	-2,6%	-1,4%
	Умерен	***Какво бихте получили сред приспадане на разходите***	1 030 евро	4 590 евро
		Средногодишна възвръщаемост	3,4%	3,5%
	Оптимистичен	***Какво бихте получили сред приспадане на разходите***	1 070 евро	4 770 евро
		Средногодишна възвръщаемост	7,4%	4,5%
	Инвестирани с течение на времето средства		1 000 евро	4 000 евро
	*Процентът е закръглен до първи знак след десетичната запетая			
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.			

Данните са за периода 01.09.2016г. - 31.08.2026г.

Отдел Управление на риска Отдел Нормативно съответствие

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. на 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.