

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: Договорен фонд „Аларик - Хибриден Депозит“, ISIN: BG9000017087. Фондът е лицензиран от Комисията за финансов надзор и се управлява от УД „Аларик Кепитъл“ АД (УД).

Създател на продукта: Управляващо дружество „Аларик Кепитъл“ АД, лицензирано в Република България и поднадзорно на Комисията за финансов надзор. УД „Аларик Кепитъл“ АД е част от групата на инвестиционен посредник „Аларик Секюритис“ ООД. Уебсайт: www.alaric.bg. Позвънете на тел. 02/43 98 151 за повече информация.

Компетентен орган на създателя на продукта във връзка с Основния информационен документ (ОИД): Комисия за финансов надзор

Дата на последно изменение на ОИД – 05.03.2024 г.

Какъв е този продукт?

Вид: ДФ „Аларик Хибриден Депозит“ (ДФ, Фонда) е колективна инвестиционна схема от отворен тип, учреден като договорен фонд съгласно ЗДКИСДПКИ (UCITS фонд).

Срок: Безсрочен. УД „Аларик Кепитъл“ АД има право да вземе решение за прекратяване на Фонда, като за това е необходимо разрешение на Комисията за финансов надзор.

Цели: Основна цел на Фонда е да осигури нарастване на стойността на дяловете посредством постигане в дългосрочен план на добра текуща доходност при ниско ниво на риск. Основните фактори, от които зависи възвращаемостта на Фонда са неговата инвестиционна стратегия и рисков профил, активите, в които инвестира, инвестиционният хоризонт на инвеститорите, разходите им свързани с придобиване на дялове, препоръчителният период на държане и др. Предвид рисковия профил на Фонда, неговата инвестиционна политика и очакваната му възвращаемост, той може да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си по-рано от 2 години.

Основни категории финансови инструменти: Фондът инвестира основно в държавни ценни книжа, инструменти на паричния пазар, банкови депозити, като малък дял от активите на Фонда могат да бъдат акции/дялове на колективни инвестиционни схеми и деривативни финансови инструменти. Не е предвидено изискване за минимален кредитен рейтинг на дълговите ценни книжа. Конкретната структура на активите се определя от УД в зависимост от пазарните условия и в границите на инвестиционните ограничения на Фонда.

Фондът издава и изкупува дяловете си всеки работен ден от 9.00 ч. до 15.30 ч., доколкото обратното изкупуване не е спряно или прекратено в случаите, предвидени в Проспекта на фонда.

Договорният фонд не е ориентиран към инвестиции в определени промишлени, географски или пазарни сектори или определени категории активи. Фондът е активно управляван и УД по своя преценка решава как да инвестира средствата на Фонда в рамките на неговите цели и инвестиционна политика, като не използва референтен показател. Фондът не разпределя дивиденди. Получените от Фонда дивиденди, както и реализираният от него доход, не се разпределят между инвеститорите, а се реинвестират.

Договорният фонд може да използва техники и инструменти за ефективно управление на портфейла като договори за покупка или продажба на финансови инструменти с уговорка за обратно изкупуване (репо сделки), при условие че сделките са икономически подходящи, рисковете, произтичащи от тях, са адекватно идентифицирани в процеса на управление на риска и при условие, че служат за изпълнение на поне една от следните цели: 1. намаляване на риска; 2. намаляване на разходите; 3. генериране на допълнителни приходи за Фонда. Фондът може да сключва и хеджиращи сделки с цел намаляване на риска на портфейла си при необходимост.

Целеви непрофесионален инвеститор: инвеститори, които търсят относително сигурна инвестиция, запазваща и увеличаваща в реално изражение техните спестявания, включително и чрез инвестиране на част от портфейла в инструменти с по-висока доходност. Това са инвеститори, които са склонни да инвестират парични средства за поне 2 години, имат ниска поносимост към риск и са способни да понесат инвестиционна загуба. Фондът е подходящ както за инвеститори с основни знания и малък или никакъв опит в инвестициите във финансови инструменти, така и за такива със задълбочени познания и опит.

Минимална инвестиция – 1000 евро.

Банка депозитар: „Обединена Българска Банка“ АД

Допълнителна информация за фонда, включително безплатно предоставяне на Проспекта и периодичните отчети на български език всеки работен ден между 10 и 17 часа, може да бъде получена на адрес: гр. София, бул. „Годор Александров“ № 20, Аларик Тауър, ет. 2 и на уебсайта: www.alaric.bg.

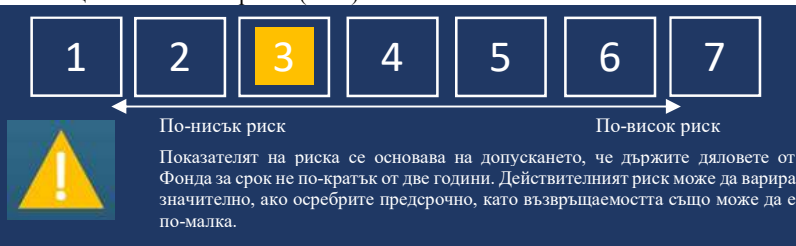
Емисионна стойност, цена на обратно изкупуване на дяловете и информация за реда и условията за подаването на поръчки за покупка и обратно изкупуване се оповестяват на уебсайта www.alaric.bg.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Риск Целта на Фонда е да постигне добра текуща доходност при ниско ниво на риск.

Показател

Обобщен показател за риска (ОПР)



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 риск 3 от общо 7, което съответства на средно нисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати се определя като „3= средно ниска“, а неблагоприятните пазарни условия като „3= малко вероятно“ да се отразят на възможността на Фонда да ви плати.

	<p>Други съществени рискове, които оказват въздействие на Фонда са лихвен, кредитен, валутен, инфлационен, оперативен, политически, подробно представени са представени в Прспекта на Фонда. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.</p> <p>Валутата на Фонда е евро. Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути (евро/лев). Този риск не е включен в горезлодения показател.</p> <p>Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция. Стойността на дяловете 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.</p>		
Сценарии за резултатите	<p>Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но може да не включват разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид и данъчния Ви статус, който може да се отрази на вашата възвръщаемост.</p> <p>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 продукта през последните 10 г. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.</p>		
	<p>Препоръчителен период на държане: 2 години Примерна инвестиция от 10 000 EUR</p>		
	Ако изтеглите инвестицията си след:	1 година	2 години
	Сценарии		
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите частично или изцяло инвестираните средства.		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 8,015.00	EUR 8,710.49
	Средногодишна възвръщаемост	-19.85%	-6.67%
Песимистичен сценарий <i>Този вид сценарий възникна за инвестиция между юни 2020 г. и юни 2022 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 9,068.00	EUR 9,173.81
	Средногодишна възвръщаемост	-9.32%	-4.22%
Умерен сценарий <i>Този вид сценарий възникна за инвестиция между септември 2021 г. и септември 2023 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 10,115.00	EUR 10,008.00
	Средногодишна възвръщаемост	1.15%	0.04%
Оптимистичен сценарий <i>Този вид сценарий възникна за инвестиция между декември 2021 г. и декември 2023 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 11,122.00	EUR 10,615.18
	Средногодишна възвръщаемост	11.22%	3.03%
<p>Какво става, ако Управляващо дружество „Аларик Кепитъл“ АД не е в състояние да изплати дължимото?</p> <p>Имуществото на Фонда е отделено от активите на УД и от тези на банката-депозитар депозитар, поради което не можете да понесете преки финансови загуби в резултат на неплатежоспособност на УД. УД и банката-депозитар не отговарят пред своите кредитори с активите на Фонда. При несъстоятелност или еквивалентна процедура на депозитаря и/или на трето лице, на което са делегирани функции, както и в случаите на поставяне на депозитаря под особен надзор, активите на ДФ не могат да бъдат разпределени между или осребрени в полза на кредиторите на депозитаря и/или на третото лице, а се прехвърлят на нов депозитар. Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.</p>			
<p>Какви са разходите?</p> <p>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.</p>			
<p>Разходи във времето</p> <p>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 когато е приложимо. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.</p> <p>Нашите допускания са следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 			
	Ако изтеглите инвестицията си след:	1 година	2 години
	Общо разходи	EUR 189	EUR 377.92
	Годишно отражение на разходите*	1.89%	1.89 % за 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 1.85% преди приспадане на разходите и -0.04% – след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи - първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
Първоначална такса	Не начисляваме първоначална такса	EUR 0
Такса при изтегляне на инвестицията	През първите три месеца – 0,3% от Вашата инвестиция преди да бъде изплатена След първите три месеца – не начисляваме такса	EUR 0
Текущи разходи - взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0.72 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за изминалата 2023 г.	EUR 72
Разходи по сделки	1.17 % 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.	EUR 117
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение.	Неприложимо

Допълнителна информация за разходите и таксите е налична в Проспекта на фонда, който е достъпен на www.alaric.bg.

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 2 години

Възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в срок по-кратък от две години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на фонда и финансовите инструменти, в които инвестира. Фондът няма задължителен минимален период на държане. Инвеститорите имат право по всяко време да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете си. Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на фонда.

При обратно изкупуване в срок до три месеца от датата на придобиване на дяловете на Фонда, се начислява такса в размер на 0,3% от нетната стойност на един дял. При обратно изкупуване след изтичане на три месеца от първоначалната инвестиция, не се начислява такса (вж „Елементи на разходите“ по-горе).

Как мога да подам жалба?

В случай че желаете да подадете жалба във връзка с Фонда или Управляващото дружество, можете да се свържете с нас на телефон 02/43 98 150; 02/ 43 98 169 или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: гр. София, бул. „Тодор Александров” № 20, Аларик Тауърс, ет. 2 или по електронна поща на office@alaric.bg Жалби, в зависимост от естеството им, могат да се подават и до: Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Будапеща” 16 или на имейл: delovodstvo@fsc.bg.

Друга полезна информация

Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация. Допълнителна информация относно Продукта, включително информация за възвращаемостта на Фонда за предходните 10 години и информация за сценариите за резултатите за минали периоди е налична на www.alaric.bg.