

ПРЕДВАРИТЕЛНА (EX ANTE) ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТСКИТЕ РАЗХОДИ И ТАКСИ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА ИНДИВИДУАЛНИ УСЛУГИ ПО ПОКУПКА И ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ НА ФОНДОВЕ, ДИСТРИБУТИРАНИ ОТ УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО „КАРОЛ КАПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД за 2026 г.

Настоящата информация представлява индикативна информация за разходи, такси и стимули по Договор за покупка и обратно изкупуване на дялове на фондове, дистрибутирани от УД „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД и се изпраща съгласно чл.50 на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. При изготвянето ѝ Управляващото дружество е следвало и препоръките на Европейския орган за ценни книжа и пазари ESMA35-43-349 – Q&A on MiFID II and MiFIR investor protection and intermediaries topics (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qas_on_investor_protection_topics.pdf).

Инвеститорите следва да се запознаят с документа преди да вземат инвестиционно решение.

I. Вид на прилаганите разходи и такси

Директни разходи:

1. Еднократни такси

- 1.1. Такса за записване

2. Всички разходи, свързани със сделките

- 2.1. Банкови разходи
- 2.2. Разходи за обмен на валута (курсови разлики)

Индиректни разходи – разходи, включени в пазарната цена на финансовите инструменти, които не се заплащат допълнително от клиента:

1. Текущи такси

- 1.1. Такса управление на колективни инвестиционни схеми
- 1.2. Дистрибуторска такса на колективни инвестиционни схеми

2. Всички разходи, свързани със сделките

- 2.1. Административни и оперативни разходи на колективни инвестиционни схеми

II. Илюстративен пример

Илюстрацията обхваща хипотеза на инвестиция в евро инструмент в началото на годината на стойност от 2000 евро във високорисков фонд с експозиция към акции и средна нетна стойност на инвестицията от 2 500 евро за период от 1 календарна година:

Директни разходи		
Вид	Стойност в евро	% от средната брутна стойност на активите за периода
1. Еднократни такси		
Такса за записване ¹	40	1.54%
2. Всички разходи, свързани със сделките		
Банкови разходи ²	0.9	0.03%
Разходи за обмен на валута (курсови разлики) ³	0	0%
Общо директни разходи	40.9	1.57%
Индиректни разходи (Разходи, включени в пазарната цена на финансовите инструменти, които не се заплащат допълнително от клиента)		
1. Текущи такси		
Такса управление на колективни инвестиционни схеми ⁴	38	1.46%
Дистрибуторска такса на колективни инвестиционни схеми ⁵	13	0.50%
2. Всички разходи, свързани със сделките		
Административни и оперативни разходи на колективни инвестиционни схеми ⁶	8	0.30%
Общо индиректни разходи	59	2.26%
КУМУЛАТИВЕН ЕФЕКТ НА РАЗХОДИТЕ ВЪРХУ ДОХОДНОСТТА		
	99.9	3.83%

¹ Такса за записване се начислява върху началната инвестиция при придобиване на дялове от конкретен Фонд. Размерът ѝ варира в диапазон от 0% до 2.5%. За илюстративни цели примерът е изчислен с 2% такса за записване. Тази такса е еднократна и колкото по-дългосрочен е периодът на инвестицията, толкова по-малък е ефектът на таксата върху доходността.

² Съгласно Тарифа на обслужващата банка и/или преференциални условия за „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД.

³ Съгласно Тарифа на обслужващата банка и/или преференциални условия за „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД. Валутният курс на обмяна може да варира в зависимост от размера на сумата, предмет на сделка.

⁴ Колективните инвестиционни схеми имат такса управление, която не се заплаща допълнително от клиента и е включена в нетната стойност на един дял. За илюстративни цели примерът е изчислен с 1.5% такса управление. В зависимост към кои класове активи е експозицията (акции, облигации, суровини или други), таксата управление може да варира.

⁵ Колективните инвестиционни схеми имат дистрибуторска такса, която не се заплаща допълнително от клиента и е включена в нетната стойност на един дял. За илюстративни цели примерът е изчислен с 0.5% дистрибуторска такса. В зависимост от вида и класа на колективната инвестиционна схема, таксата може да варира от 0% до 0.5%.

⁶ Колективните инвестиционни схеми имат оперативни и административни разходи, които са част от управлението на фонда и същите не се заплащат допълнително от клиента, тъй като са включени в нетната стойност на един дял. За илюстративни цели примерът е изчислен с 0.30% разходи. Размерът на клиентските разходи в абсолютна стойност може да варира в зависимост към кои класове активи е експозицията (акции, облигации, суровини или други).

Ш. Стимули, парични и непарични облаги

Парични

Управляващо дружество „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД получава парични облаги под формата на възнаграждение по силата на сключен договор за дистрибуция с Schroders Investment Management (Europe) S.A. В илюстративния пример по т. II Дружеството би получило възнаграждение в размер на 25 евро, което не се заплаща директно от клиента, тъй като същото е включено нетната стойност на един дял на колективните инвестиционни схеми.

Непарични

Управляващо дружество „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД би могло да получи незначителни непарични облаги, под формата на покани за участие в конференции, организирани и финансирани от глобалния му партньор Schroders Investment Management (Europe) S.A.