ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Договорен фонд „Адванс Възможности в Нова Европа“
ISIN BG9000023077

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

ДФ „Адванс Възможности в Нова Европа“ („Фонда“) ISIN BG9000023077, Булстат 175398715, организиран и управляван от Управляващо дружество „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД („Управляващото дружество“).
Създател е УД„Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 131134055 с лиценз № 11-УД / 16.02.2006г., подновен с №63-УД/2019г., www.karollcapital.bg
За повече информация позвънете на +359 4008 300

Комисия за финансов надзор („КФН“) в качеството на надзорен орган е отговорна за надзора на Управляващото дружество във връзка с този основен информационен документ.

Дяловете на Фонда се предлагат в Република България и Конфедерация Швейцария.

Дата на издаване: 30.12.2022г. Дата на последна актуализация: 21.06.2023г.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ

Вид: Колективна инвестиционна схема, учредена като договорен фонд, съгласно ЗДКИСДПКИ (UCITS фонд).

Срок: Съществуването и дейността на Фонда не се ограничават със срок. Създателят на продукта може да го прекрати едностранно при определени хипотези, разписани в Правилата на Фонда.

Цели: Основна цел на Фонда е нарастването на стойността на инвестициите на притежателите на дялове на ФОНДА чрез реализиране на капиталова печалба, при поемане на високо ниво на риск. Фондът се стреми да постигне оптимално съотношение между риск и доходност, като структурата на портфейла ще бъде променяна в зависимост от пазарната конюнктура. Фондът не преследва цел за постигане на резултати, която да е обвързана с конкретен пазарен индекс. Фондът няма да разпределя доход (годишна печалба) по издадените дялове, като няма да изплаща на притежателите на дялове такъв доход или дивиденти, а ще реинвестира дохода в активи в съответствие с инвестиционната си стратегия и политика. Няма определен бенчмарк (еталон), с който Фонда да се сравнява. Фондът не е ориентиран към инвестиции в определен промишлен или друг пазарен сектор. Фондът инвестира основно във водещи компании в Централна и Източна Европа, като инвестира преимуществено в Полша, Чехия, Унгария, както и балтийските републики. Фондът е активно управляван. Управляващото дружество по своя преценка инвестира средствата на Фонда в рамките на неговите цели и инвестиционна политика. Фондът следва агресивна стратегия, като в случай на по-съществени пазарни сътресения или риск от такива, Управляващото дружество може да намали значително теглото на акциите в портфейла на Фонда като поддържа по-големи наличности в пари в брой и банкови депозити. Основната инвестиционна стратегия се базира на увереността на Управляващото дружество, че поради по-ранния етап на развитие, на който се намират, страните от Централна и Източна Европа предоставят дългосрочен потенциал за растеж.

Основните категории приемливи финансови инструменти и активи, които са обект на инвестиции от страна на Фонда, са:

1. акции, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 152, ал. 1 и 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
2. акции, 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 в друга държава членка, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
3. акции, допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, които са включени в списък, одобрен от комисията по предложение на заместник-председателя, или са предвидени в Правилата на Фонда;
4. наскоро издадени акции, в условията на чиято емисия е включено поемане на задължение да се иска допускане, и в срок, не по-дълъг от една година от издаването им, да бъдат допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или на друг регулиран пазар, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, които са включени в списък, одобрен от комисията по предложение на заместник-председателя, или са предвидени в правилата на Фонда;
5. влогове в кредитни институции, платими при поискване или за които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падеж не повече от 12 месеца; кредитните институции в трета държава трябва да спазват правила и да са обект на надзор, комисията по предложение на заместникпредседателя е определила за еквивалентни на тези съгласно правото на Европейския съюз;
6. парични средства и други финансови инструменти извън горепосочените, ако са предвидени в структурата на активите, при спазване на законовите ограничения.

ЦЕЛЕВИ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН ИНВЕСТИТОР

Инвестиционната политика на ДФ „Адванс Възможности в Нова Европа” предполага инвестиране преобладаващо в акции на водещите компании от нововъзникналите пазари в Централна и Източна Европа. Това означава, че Фондът ще се стреми да постигне високи резултати при поемането на висок риск. В допълнение, развиващите се пазари носят сравнително по-висок риск. Поради това, УД „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД смята, че Фонда е подходящ за инвеститори, които търсят високи доходи в дългосрочен период и са готови за значителни краткосрочни колебания на цените. Фондът е подходящ за инвеститори с основни познания и известен опит с финансовите продукти, които са наясно, че могат да претърпят загуба на инвестицията си. С оглед

намаляване на риска от краткосрочни флуктуации на цената УД „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД препоръчва инвестиционен хоризонт на инвеститорите във Фонда 3 или повече години.

Банка депозитар на ДФ Адванс Възможности в Нова Европа е „УНИКРЕДИТ БУЛБАНК” АД, ЕИК: 831919536. Инвеститорите могат да получат безплатно екземпляр от Проспекта, Правилата на Фонда, годишния и 6-месечния отчет, както и допълнителна информация, всеки работен ден от 10 до 17 часа (българско време) в офиса на УД „Карол Капитал Мениджмънт” ЕАД на адрес гр. София, ул. Златовръх 1 или на https://karollcapital.bg/bg/fondove/3-advans-vazmozhnosti-v-nova-evropa

Емисионна стойност, цена на обратно изкупуване на дялове и реда и условията за подаване на поръчки за покупка и обратно изкупуване се оповестяват на електронната страница на дружеството-създател:https://karollcapital.bg/bg/fondove/3-advans-vazmozhnosti-v-nova-evropa

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ БИХ МОГЪЛ ДА ПОЛУЧА?

Обобщен показател за риска (ОПР)

по-нисък риск **по-висок риск**

Показателят на риска се основава на допускането, че държите продукта за 3 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка

ОПР 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 4 среден риск от общо 7. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е средна, а неблагоприятните пазарни условия биха могли да се отразят на нашата възможност да ви платим.
Най- ниската категория не представлява безрискова инвестиция. Този продукт не съдържа защита от пазарна динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Ако не може да ви се плати дължимото от наша страна, бихте могли да загубите цялата си 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.
Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвращаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.
Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР са лихвен, ликвиден, кредитен, операционен, сетълмент риск, законодателен, ценови риск, риск от концентрация, риск от физическо вмешателство.

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, в т.ч. разходите за Вашия консултант или 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 продукта 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.

Препоръчителен период на държане		**3 години**	
Примерна инвестиция		EUR 10 000	
Минимална възвръщаемост		Бихте могли да изгубите инвестираните средства частично или изцяло.	
		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Кризисен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	EUR 2 620	EUR 3 770
	Средногодишна възвръщаемост	-73.80%	-27.77%
Песимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	EUR 7 010	EUR 7 020
	Средногодишна възвръщаемост	-29.94%	-11.14%
Умерен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	EUR 9 540	EUR 10 990
	Средногодишна възвръщаемост	-4.62%	3.18%
Оптимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	EUR 14 980	EUR 14 570
	Средногодишна възвръщаемост	49.81%	13.37%

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.
Песимистичният сценарий възникна за инвестиция между 31.10.2017г. и 30.10.2020г.
Умереният сценарий възникна за инвестиция между 30.06.2014г. и 30.06.2017г.
Оптимистичният сценарий възникна за инвестиция между 31.03.2020г. и 31.03.2023г.

КАКВО СТАВА, АКО УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ИЗПЛАТИ ДЪЛЖИМОТО?

Активите на Фонда са отделени както от активите на Управляващото дружество, така и от активите на банката депозитар. При отнемане на лиценза за извършване на дейност, при прекратяване или обявяване в несъстоятелност на Управляващото дружество, се избира ново управляващо дружество, което поема управлението на Фонда или го преобразува. В противен случай Фондът се

прекратява. Банката депозитар не отговаря за задълженията си към своите кредитори с активите на Фонда. При несъстоятелност или еквивалентна процедура на банката депозитар както и в случаите на поставяне на банката депозитар под особен надзор, активите на Фонда не могат да бъдат разпределени между или осребрени в полза на кредиторите на банката депозитар, а се прехвърлят на нов депозитар. Инвеститорът може да понесе финансова загуба. Продуктът не е гарантиран от каквато и да е схема за защита на инвестициите.

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 таблицата са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на видовете 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

Разходи във времето	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи	EUR 359	EUR 804
Годишно отражение на разходите*	3,6%	2,7% 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 5,8% преди приспадане на разходите и 3,2% – след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – такса за записване и такса за обратно изкупуване		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Такса за записване*	1,5% Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране във Фонда. Тази такса вече е включена в емисионната стойност на дяловете. *Таксата варира според инвестираната сума.	148 евро
Такса за обратно изкупуване	Не начисляваме такса за обратно изкупуване на инвестицията.	няма
Текущи разходи (взимани всяка година)		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2,0% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	193 евро
Разходи по сделки	0,2% 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.	18 евро
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати	няма

КОЛКО ДЪЛГО СЛЕДВА ДА СЪХРАНЯВАМ ИНВЕСТИЦИЯТА И МОГА ЛИ ДА Я ОСРЕБРЯВАМ ПРЕДСРОЧНО?

Препоръчителния период на държане на инвестицията е 3 години. Инвестициите за период от над 3 години в практиката се считат за дългосрочни. Дългосрочният времеви хоризонт на инвестиране в рискови активи води до по-ниска волатилност на резултатите. При по-дълги периоди на държане е по-вероятно инвестициите да генерират положителна доходност, която да компенсира краткосрочните рискове. Обратно изкупуване може да бъде извършено по всяко време, като инвеститорът не дължи никакви такси за продажба преди изтичане на препоръчителния срок на държане на продукта.

КАК МОГА ДА ПОДАМ ЖАЛБА?

Жалба може да бъде подадена директно до създателя на продукта в писмена форма на следния адрес: гр. София, ул. Златоврьх 1, както и online: kcm@karoll.bg., а също и до компетентния надзорен орган – Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ул. Будапеща 16 или online: https://apply.fsc.bg/bg/forms/complaints

ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Информация за възвръщаемостта на Фонда за предходните 10 години, както и информация за сценариите за минали периоди, изчислявани и публикувани ежемесечно, може да бъде намерена на сайта на Управляващото дружество в секция Документи, подсекция Отчети на съответния Фонд : https://karollcapital.bg/bg/fondove/3-advans-vazmozhnosti-v-nova-evropa