

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.



Договорен Фонд ОББ Балансиран Фонд
ISIN КОД: BG9000013136, БУЛСТАТ 131326575



Колективната инвестиционна схема се управлява от

Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131239768

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

- Основна цел на ФОНДА е да осигури на притежателите на дялове нарастване на стойността на инвестираните от тях средства чрез реализиране на максималния възможен доход при поемането на умерен риск и осигуряване на ликвидност на инвестициите на притежателите на дялове. Инвестиционната стратегия на Фонда предвижда реализирането на капиталови печалби от финансови инструменти, приходи от дивиденди от дялови финансови инструменти, както и текущи доходи от дългови финансови инструменти и други или други ликвидни финансови активи съгласно изискванията на закона. Финансова цел на ФОНДА е нарастване на стойността на издадените от него дялове в дългосрочен план чрез инвестиции в балансиран портфейл от прехвърляеми финансови инструменти или други ликвидни финансови инструменти съгласно изискванията на закона.
- Фондът не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор; класове активи.
- За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на портфейла на дружеството.
- Средствата на Фонда се инвестират предимно в ликвидни акции и дългови финансови инструменти с потенциал за растеж на цените, приети за търговия на регулираните пазари в страната и чужбина. Средствата на дружеството се инвестират в:
 - прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по смисъла на чл. 73 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИ);
 - прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на регулиран пазар, различен от този по чл. 73 от ЗПИ, в Република България или друга държава членка, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, както и в ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България или друга държава членка;
 - прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати за търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, който е включен в списък, одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН);
 - наскоро издадени прехвърляеми ценни книжа, 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 Заместник-председателя на КФН.
- Фондът не разпределя дивиденди. Всички разпределими приходи се реинвестират.
- При поискване от инвеститорите, Фондът продава и изкупува обратно дяловете си всеки работен ден в централния офис на Управляващото дружество от 8.30 до 17.00 часа, в клоновете на „Обединена Българска Банка“ АД всеки работен ден от 08.30 часа до 16.30 часа и чрез виртуалния клон на ОББ АД (<http://ebb.ubb.bg>) от 0.00 до 24.00 часа.
- Препоръка: възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 3 години.
- Правилата на Фонда позволява прилагане на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове (“хеджиране”): сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни и по-високи рискове

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА

Най-нисък риск						Най-висок риск
1	2	3	4	5	6	7
Евентуално най-ниска доходност						Евентуално най-висока доходност

Индикаторът на риска определя типа КИС съобразно дела на инвестициите на схемата в дялови (рискови), дългови (ниско-рискови) и инструменти на паричния пазар (безрискови) и отразява пазарния риск от понижение на цените на съответната група активи.

* Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска.

* Възможно е посочената категория на риска и доходността да претърпи промяна и категоризацията на Фонда може да се промени с времето.

* Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

* Договорният фонд инвестира до 80 % от активите в облигации и до 60 % от активите си в рискови ценни книжа (акции, права). В тази връзка може да бъде оценен с 4-та степен по 7-степенната скала на индикатора. Оценката е на база стойността на показателя "стандартно отклонение" изчислен на база данни за последните пет години.

Други рискови фактори, на които са подложни инвеститорите в дялове на Фонда, които не са обхванати в индикатора са:

* Лихвен - рискът промените в пазарните лихвени проценти да се отразят неблагоприятно върху дохода или стойността на активите на Фонда;

* Кредитен - рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;

* Ликвиден - рискът при определени условия да се окаже трудно или невъзможно да бъдат продадени притежавани от Фонда финансови инструменти или други ликвидни финансови активи съгласно изискванията на закона, на приемлива цена;

* Рискове от използване на деривати; Други рискове: политически риск, данъчен риск, оперативен риск, управленски риск.

ТАКСИ

Посочените такси се използват за покриване на административните разходи на Фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете му. Тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

Еднократни такси удържани преди или след инвестицията

Такси за записване

0.00%

Такси за обратно изкупуване	0.00% от НСА на един дял, за дялове държани над 12 месеца*
	0.40% от НСА на един дял, за дялове държани до 12 месеца*

* срокът от 12 месеца тече от датата на първоначално инвестираната сума

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства [преди тяхното инвестиране] [преди да бъдат платени приходите от инвестицията]. Инвеститорът може да научи актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от мястото за продажба или на интернет страницата на Управляващото дружество www.ubbam@ubb.bg.

Текущи такси поемани от фонда в рамките на една година

Възнаграждение на Управляващото дружество	2.25%
Такси и комисионни за инвестиционните посредници и банката депозитар при сделки с финансови инструменти	0.08%
Други текущи такси	0.08%
Общо текущи такси:	2.41%

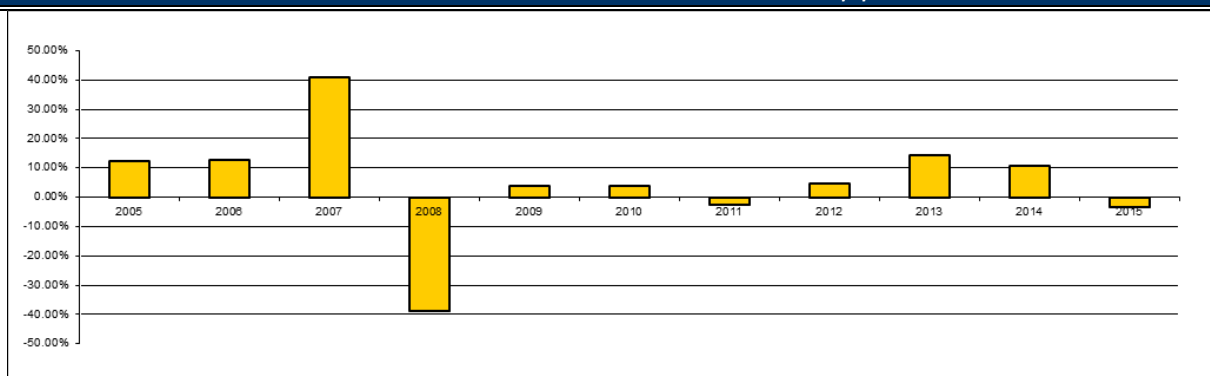
"Текущите такси" са разходите изчислени на базата на приключилата 2015 г., като процент от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда за 2015 г. Текущите такси могат да се променят годишно. Таксите вкл. Възнаграждението за управляващото дружество, не могат да надвишават 5% от средната годишна нетна стойност на активите.

Такси поемани от фонда при определени условия

Такса за постигнати резултати	0.00%
-------------------------------	-------

По - подробна информация, относно таксите може да бъде открита в Проспекта на Фонда в Раздел 2, т. 2.16.1. и 2.16.2 и Раздел 5

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Справката показва процентното изменение на Нетната стойност на активите за дял (НСАД) в началото и в края на периода. НСАД се изчислява в български лева.

Доходността за 2006 г. е изчислена като за начална стойност е взета първоначалната котировка от 31.01.2005 г. от 106.18 лв.

Графиката за представянето през изминалите периоди има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.

НСАД отразява таксите поемани от фонда в рамките на съответната година, но не отразява таксите по емитиране и обратно изкупуване на дялове.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

*Банка Депозитар: "Юробанк България" АД, ЕИК 000694749

* Допълнителна информация за Фонда, включително неговия проспект, документ с ключова информация, копие от последния годишен и шестмесечен отчет, могат да бъдат получени в офиса на УД „ОББ Асет Мениджмънт“ в гр. София, бул.Тодор Александров 9, всеки работен ден от 8.30 до 17.00 часа; в клоновете на „ОББ“ АД, така както са посочените в Приложение 1 към актуалния проспект на Фонда, в рамките на работното им време с клиенти, понеделник до петък от 8.30 до 16.30 часа , както и на интернет страницата на УД: www.ubbam.bg. Посочените документи са налични на български език и се предоставят безплатно. Практическа информация може да бъде получена и на тел.: (+359 2) 811 3778-74; (+ 359 52) 685467; (+359 56) 897003; електронна поща: ubbam@ubb.bg

* Актуална информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете се оповестява всеки работен ден до 17.00 часа на интернет страницата на УД; www.ubbam.bg , в офиса на УД в гр. София, бул.Тодор Александров 9, както и на КФН. Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.

*Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

ДФ "ОББ Балансиран Фонд" е учреден първоначално като инвестиционно дружество от отворен тип, като е получил лиценз № 09-ИД/06.01.2004г. в Република България с Решение № 747- ИД от 13.10.2004 г. на Комисията за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор на Република България.

Впоследствие ИД "ОББ Балансиран Фонд" АД получи разрешение от Комисията за финансов надзор за преобразуване в договорен фонд с решения № 374-ИД/15.05.2013г. и № 385-ИД/21.05.2013г.г. Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е получило разрешение в Република България с Решение № 171-УД/04.03.2004 г., допълнено с Решение № 66-УД/25.01.2006 г.на Комисията за финансов надзор и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор на Република България.

Този документ с ключова информация за инвеститорите е актуален към 18.02.2016 г.