

Този документ предоставя ключова информация за инвеститорите относно **Договорен Фонд „ПИБ Класик“**. Тя може да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите и потенциалните печалби/загуби свързани с инвестирането във Фонда. Това не е маркетингов материал. Предоставената информация се изисква по закон. Може да я сравните с такава за други инвестиционни продукти. Ние Ви съветваме да я прочетете, за да можете да вземете информирано решение дали да инвестирате.

### 1/ Продукт

## Договорен Фонд „ПИБ КЛАСИК“

Идентификатор: ISIN: BG9000021071, ЕИК 175372389.

Фондът е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор (КФН) на Република България. Дяловете на Фонда се предлагат в Република България.

Създател на продукта: Управляващо дружество: ПФБК АСЕТ МЕНИДЖЪНТ АД, ЕИК 131225163 /[www.ffbham.bg/](http://www.ffbham.bg/)

За допълнителна информация, моля позвънете на +359 2 460 64 00

Компетентен орган на създателя на фонда във връзка с ОИД: Комисия за финансов надзор - [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)

Дата на актуализиране на документа: 23.02.2023 г.

### 2/ Какъв е този продукт?

<b>Вид</b>	Колективна инвестиционна схема, учредена като договорен фонд съгласно “Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране” (UCITS фонд).
<b>Срок</b>	Фондът се учредява за неограничен период от време. Фондът може да бъде прекратен или преобразуван след решение на Управляващото дружество, като за горното е необходимо разрешение от Комисията за финансов надзор (КФН)
<b>Цели</b>	<b>Основната цел на Фонда е осигуряване на притежателите на дялове запазване и нарастване на стойността на инвестициите им, чрез реализиране на капиталови печалби, при поемане на високо ниво на риск.</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Основните инвестиции на фонда са: <b>до 60%</b> от активите в дялови ценни книжа (акции); <b>до 60%</b> в дългови ценни книжа (облигации и други дългови инструменти, които изплащат доход на база лихвен процент); <b>до 100%</b> в инструменти на паричния пазар (ценни книжа с фиксирана доходност с кратки срокове до падежа); <b>до 50%</b> в банкови депозити и <b>до 30%</b> в деривати (финансови инструменти, чиято стойност зависи от цената на базов актив).</li><li>Фондът инвестира преимуществено в глобални акции и дългови инструменти.</li><li>Фондът прилага активна стратегия за управление на инвестициите и няма конкретен еталон за сравнение /бенчмарк/.</li><li>Разпределението на активите и степента, до която Фондът е инвестиран, може да варира според пазарните условия и други фактори по преценка на мениджъра.</li><li>Фондът може да инвестира в корпоративни, ипотечни или държавни облигации. Някои от тези ценни книжа могат да имат нисък или никакъв кредитен рейтинг.</li><li>Правилата на Фонда позволяват прилагане на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове (“хеджиране”), а именно: сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни /и по-високи/ рискове, сравнени с тези на традиционните инвестиции. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни.</li><li><b>Договорен Фонд „ПИБ Класик“ не разпределя доход в полза на притежателите на дялове.</b> Управляващото дружество реинвестира дохода на Договорния Фонд в неговата дейност с оглед нарастване на нетната стойност на активите на Фонда, в интерес на притежателите на дялове.</li></ul>

#### Целеви непрофесионален инвеститор

**Този продукт е предназначен за непрофесионални инвеститори. Възможно е Договорен Фонд „ПИБ Класик“ да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си преди изтичането на три години.**

Основната група инвеститори, към които е насочена дейността на Фонда са индивидуални инвеститори с поставящи си предимно спестовни, а не спекулативни цели при вземане на своите инвестиционни решения, както и институционалните инвеститори /пенсионни фондове, здравно-осигурителни дружества, застрахователни компании, инвестиционни дружества и други договорни фондове/. Чрез Фонда им се предлага възможност за управление на инвестиционния им риск, при запазване на възможността за реализиране на по-високи доходи. Инвестиционният продукт на фонда е предназначен за лица (граждани, фирми, институции), които:

- са готови да поемат умерен инвестиционен риск;
- желаят да имат експозиция към глобалните капиталови пазари.
- желаят да имат сигурна и бърза ликвидност, без това да нарушава постигнатия доход от инвестицията;
- са готови да инвестират парични средства в дългосрочен план;
- искат да диверсифицират риска на собствения си портфейл;
- искат парите им да се управляват от професионалисти на финансовите пазари.

#### Банка депозитар „Първа инвестиционна банка“ АД

Допълнителна информация за фонда, включително безплатно предоставяне на Проспекта и периодичните отчети на български език, може да бъде получена **всеки работен ден между 9:00 и 16:00 часа**, на адрес: **гр. София, ул. „Енос“ № 2, ет. 4** и в другите офиси, осигурени от управляващото дружество и на електронната страница в Интернет: [www.ffbham.bg](http://www.ffbham.bg)

Инвеститорите могат да записват или предявяват дяловете си за обратно закупуване всеки работен ден **от 9.00 часа до 16.00 часа**.

Средствата от обратно изкупуване се превеждат по сметка на инвеститора в рамките на **пет дни от подаване на поръчката**.

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 електронната страница в Интернет: [www.ffbham.bg](http://www.ffbham.bg), както и в офисите на управляващото дружество.

### 3/ Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

- В съответствие с класификацията в ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/653 НА КОМИСИЯТА от 8.03.2017, Ви информираме, че **Договорен Фонд „ПИБ Класик“** попада в **Категория 2 /продукти ПИПДОЗИП\***, които, **пряко или на синтетична основа, предлагат експозиция без ливъридж към цените на базисните инвестиции, или експозиция с ливъридж към базисните инвестиции, която плаща постоянен множител на цените на тези базисни инвестиции/.**
- Определихме **ОПР категория на риск 3** на този продукт от общо 7 – **Среден риск.**
- Най-ниската категория **не представлява** безрискова инвестиция.
- ОПР информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти.** Той показва вероятността от парична загуба при инвестиции в **ДФ „ПИБ Класик“**, в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим. Този продукт **не съдържа** защита срещу пазарна динамика, поради което може да загубите част или цялата си инвестиция.



Нисък риск

Висок риск



Общият показател за риска /ОПР/ допуска, че ще запазите инвестицията си за **три години**. Действителният риск може да варира значително, ако продадете дяловете си предварително. Възможно е да получите по-малка сума от предварително инвестираната.

- 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.
- Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР са: лихвен, ликвиден, кредитен, сетълмент, оперативен, риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти, данъчен, регулативен, политически, оперативен, инфлационен, валутен.

#### Сценарии за резултатите

Препоръчителен период на държане: **три години.**

Няма минимална гарантирана възвръщаемост .

Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.

Примерна инвестиция - 10 000 лева		Ако изтеглите инвестицията си след:	
		1 година	3 години
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите ?	4 930 лв.	6 350 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	-50.74 %	-14.05 %
Песимистичен сценарий <i>Този сценарий възникна за инвестиция между март 2017 г.и март 2020 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите ?	8 410 лв.	7 760 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	-15.93 %	-8.12 %
Умерен сценарий <i>Този сценарий възникна за инвестиция между септември 2016 г.и септември 2019 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите ?	9 870 лв.	10 840 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	-1.26 %	2.73 %
Оптимистичен сценарий <i>Този сценарий възникна за инвестиция между януари 2015 г.и януари 2018 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите ?	12 380 лв.	12 970 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	23.79 %	9.06 %

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 изчисляването на стойностите в горната таблица, не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта на този продукт зависи от бъдещото развитие на пазарните, и с свързаните с пазара финансови, икономически, политически и др. показатели. Бъдещата динамика на изменчивостта на финансовите пазари, е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати на **ДФ „ПИБ Класик“**, през последните десет години. За ПИПДОЗИП\* от Категория 2, с изключение на посочените в точка 15 от приложение IV. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания.

**Бъдещата пазарна динамика може да бъде по-различна от исторически наблюдаваната.**

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

### 4/ Какво се случва, ако ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД не е в състояние да изплати дължимото?

Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция. Управляващото дружество съхранява активите на Фонда в банката депозитар. Активите на Фонда са отделени както от активите на УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД, така и от активите на банката депозитар. Банката депозитар не отговаря за задълженията си към своите кредитори с активите на Фонда. При несъстоятелност или еквивалентна процедура на банката депозитар и/или на трето лице, на което са делегирани функции, 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 и/или на третото лице, а се прехвърлят на нов депозитар.

\* ПИПДОЗИП - пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти

### 5/ Какви са разходите?

#### Разходи във времето

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.

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на различни видове разходи.

Тези суми зависят от това колко средства инвестирате и колко време държите дяловете от Фонда. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

/1/първата година ще получите обратно инвестираните средства (при **0% годишна възвръщаемост**); /2/за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите на Фонда са такива, каквито са показани в **Умерения сценарий**; /3/инвестирани са 10 000 лева.

Разходи във времето	Примерна инвестиция <b>10 000 лева</b>	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи		<b>246 лв.</b>	<b>758 лв.</b>
Годишно отражение на разходите (RIY)**		<b>2.5 %</b>	<b>2.5 % за всяка година</b>

\*\* Годишно отражение на разходите (*Reduction in Yield- RIY*) показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако продадете дяловете от **ДФ „ПИБ Класик“** при изтичането на препоръчителния период на държане /3 години/, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде **5.19%** /Умерен Сценарий/ преди приспадането на разходите и **2.73 %** след това.

### Елементи на разходите

*В таблицата по-долу се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа*

Посочените такси и комисионни се използват за покриване на разходите за управление на **ДФ „ПИБ Класик“**, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете. **Тези разходи водят до намаляване на възвръщаемостта на вашата инвестиция.** Посочени са максималните такси за покупка и обратно изкупуване.

Текущите такси включват възнаграждението на управляващото дружество, на банката депозитар, възнаграждения и такси на банки, инвестиционни посредници, регулирани пазари и др., свързани с инвестиране на активите на Фонда, текущи такси, свързани с признаването, регистрацията, организирането и регулирането на дейността на Фонда и др.

Стойността на текущите разходи е изчислена като процент от средната нетна стойност на активите, ретроспективно за три години спрямо последна отчетна дата - **31.12.2022 г.** и ще се променя във времето.

			Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията	Такса за записване	<i>Договорен Фонд „ПИБ Класик“ не събира такса „Записване“ на дялове /Първоначални разходи/ или такса „Обратно изкупуване“ на дялове /приключване на инвестицията/.</i>	<b>0 лв.</b>
	Такса за обратно изкупуване		<b>0 лв.</b>
Текущи Разходи	Разходи за сделки на портфейла	<i>Въздействие на разходите за покупко-продажба на финансови инструменти /Базисните инвестиции за Договорния Фонд/ - <b>0.5% от инвестицията Ви годишно.</b></i>	<b>53 лв.</b>
	Други текущи разходи	<i>Възлизат на <b>1,9% от инвестицията Ви годишно.</b>, Като Възнаграждението за УД е <b>1.0 % от средната годишна нетна стойност на активите /НСА/.</b></i>	<b>193 лв.</b>
Съпътстващи Разходи	Такса за постигнати резултати	<i>Договорен Фонд „ПИБ Класик“ не събира такса за постигнати резултати и няма схема за отсрочени възнаграждения</i>	<b>0 лв.</b>
	Отсрочени възнаграждения		<b>0 лв.</b>

### 6/ Колко дълго следва да държи инвестицията и мога ли да я продам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: **три години**. Препоръчителният период на държане е определен с оглед инвестиционните цели и политика на Фонда, както и с описаните по-горе характеристики на целевия непрофесионален инвеститор. Дяловете от **ДФ „ПИБ Класик“** могат да бъдат продавани преди препоръчителния срок, при условията и по реда, предвидени в правилата и проспекта на Фонда, освен когато обратното изкупуване е спряно. За целта се депозира поръчка за обратно изкупуване по цена на обратно изкупуване, базирана на Нетната Стойност на Активите /НСА/ на дял, намалена с разходите за обратно изкупуване, без това да доведе до начисляването на допълнителни такси, глоби и др.

### 7/ 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 +359 2 460 64 00** или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: гр. София, ул. „Енос“ №2, или по електронна поща на [asset\\_management@ffbh.bg](mailto:asset_management@ffbh.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](mailto:delovodstvo@fsc.bg). Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, пл. „Славейков“ №4А или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg).

### 8/ Допълнителна информация

Управляващото дружество оповестява информация за резултатите на Фонда за минали периоди на интернет страницата на управляващото дружество [www.ffbham.bg](http://www.ffbham.bg) в секция „Документи и отчети“. Информацията се представя за период от 10 години.

Доходите на инвеститорите от сделки с дялове на Фонда не се облагат с данък. Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на Интернет страницата на Управляващото дружество [www.ffbham.bg](http://www.ffbham.bg)

Допълнителна информация за **ДФ „ПИБ Класик“**. може да бъде получена от Проспекта и последните финансови отчети, налични на интернет страницата [www.ffbham.bg](http://www.ffbham.bg) и в офиса на управляващото дружество.