

Този документ предоставя ключова информация на инвеститорите относно Фонда. Това не е маркетингов материал. Тази информация се изисква по закон, за да Ви помогне да разберете естеството и рисковете, свързани с инвестирането във Фонда. Ние Ви съветваме да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение дали да инвестирате.

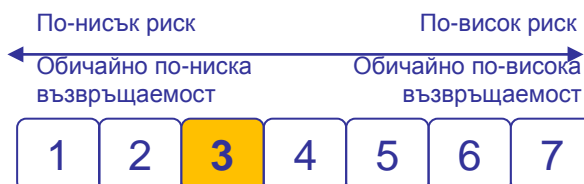
Договорен Фонд „ПИБ ГАРАНТ” (ISIN: BG9000022079) Управляващо дружество: ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД

Цели и инвестиционна политика

Основна инвестиционна цел на Фонда е запазване на инвестициите и осигуряването на ръст в дългосрочен план, като същевременно се търси максимално намаляване на риска .

- Основните инвестиции на фонда са: до 20% от активите в дялови ценни книжа (акции); до 90% в дългови ценни книжа (облигации и други дългови инструменти, които изплащат доход на база лихвен процент); до 100% в инструменти на паричния пазар (ценни книжа с фиксирана доходност с кратки срокове до падежа); до 50% в банкови депозити и до 20% в деривати (финансови инструменти, чиято стойност зависи от цената на базов актив).
- Фондът инвестира в глобални ценни книжа с фокус върху България .
- Инвеститорите могат да записват или предявяват дяловете си за обратно закупуване всеки работен ден. Средствата от обратно изкупените дялове се превеждат по сметка на инвеститора в рамките на пет дни от подаване на поръчката.
- Фондът прилага активна стратегия за управление на инвестициите и няма конкретен бенчмарк.
- Разпределението на активите и степента, до която Фондът е инвестиран, може да варира според пазарните условия и други фактори по преценка на мениджъра.
- Фондът ще инвестира в ценни книжа, които са подценени според мениджъра, тоест пазарната цена не отговаря на истинската им стойност
- Фондът инвестира в корпоративни, ипотечни или държавни облигации. Някои от тези ценни книжа могат да имат нисък или никакъв кредитен рейтинг.
- Понякога мениджърът може да използва хеджиращи стратегии, за да предпази стойността на инвестициите на фонда от неблагоприятни промени.
- Фондът не разпределя дивиденди.
- Препоръчителният срок на държане на инвестицията е минимум три години.

Профил на риска и на доходността



- Рисквата категория е определена съгласно методологията за изчисляване на синтетичния индикатор за риск и доходност CESR/10-673
- Указаната рисква категория се базира на исторически данни, не е гарантирана и не е надежден индикатор за бъдещия профил на фонда.
- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Рисковият показател на фонда е оценен от 3-та степен, защото:
- Инвестициите в български акции и облигации се характеризират с ниска ликвидност и могат да бъдат обект на по-резки и произволни движения
- Ценните книжа на компании от ЦИЕ и Русия, са показвали в миналото по-голяма волатилност поради силната експортна ориентираност на икономиките в региона.
- ПИБ Гарант инвестира предимно във висококачествени дългови ценни книжа книжа и инструменти с фиксирана доходност
- Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция.
- Други характерни за Фонда рискове:
- **Кредитен риск** – рискът емитент на дългови ценни книжа, да бъде в невъзможност да изплати главницата и/или дължимите лихви навреме.
- **Лихвен риск** - рискът от промяна в стойността на дълговите ценни книжа поради изменение на нивото на лихвените проценти в икономиката.
- **Ликвиден риск** – рискът при определени условия да се окаже трудно/невъзможно да бъде продадена определен актив, за да се предотвратят по-големи загуби.
- **Валутен риск** – рискът, произтичащ от промяна на валутния курс на инвестициите спрямо лева.

Такси и комисионни

Посочените такси и комисионни се използват за покриване на разходите за управление на Фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете. Тези разходи водят до намаляване на потенциала за растеж на вашата инвестиция.

Еднократни такси при покупка/обратно изкупуване	
Такси за покупка	0.15%
Такса за обратно изкупуване	0.15%
Разходи за сметка на Фонда през годината	
Оперативни разходи	1.95%
Разходи, начислявани при определени условия	
Такса за добро управление	Няма

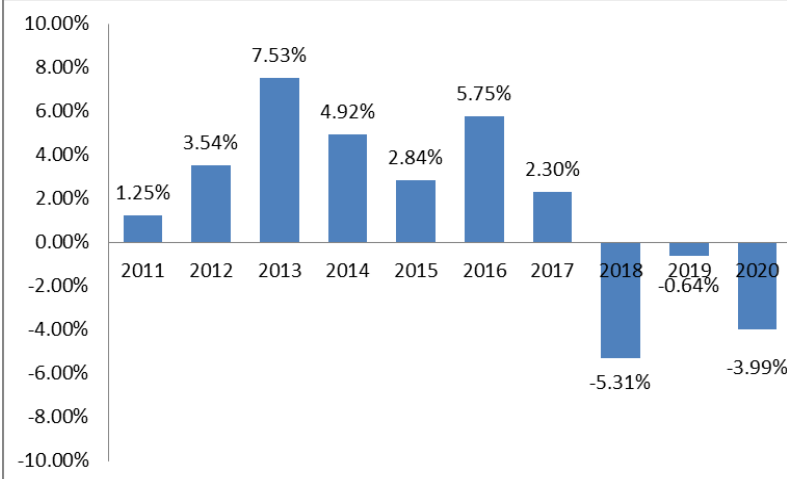
Посочени са максималните такси за покупка и обратно изкупуване. При определени условия, посочени в проспекта на Фонда, могат да бъдат приложени по ниски ставки.

Стойността на текущите разходи е изчислена като процент от средната нетна стойност на активите за 2020 г. и се променя във времето.

Калкулацията изключва транзакционни разходи, свързани с инвестициите на фонда, освен разходите за покупка/обратно изкупуване на дялове в други колективни инвестиционни схеми.

Допълнителна информация за разходите може да бъде намерена в проспекта на Фонда, който е достъпен на www.ffbham.bg.

Резултати от предходни периоди



Бъдещите резултати на Фонда не са задължително свързани с резултати от предходни периоди. Стойността на дяловете и доходът от тях може да се понижат и съществува риск за инвеститорите да не възстановят пълния размер на инвестицията си.

Фондът е създаден през 2007 г.

Графиката показва годишната доходност във валутата на фонда (лева) за последните 10 години.

В изчисляване на доходността са включени годишните разходи на Фонда. Таксите за покупка и обратно изкупуване не са включени в калкулацията.

Практическа информация

- Банка-депозитар е Първа инвестиционна банка АД.
- Допълнителна информация за Фонда може да бъде получена от Проспекта и последните финансови отчети, налични на интернет страницата www.ffbham.bg и в офиса на управляващото дружество.
- Информация и подробности относно актуалната Политика за възнагражденията на УД ПФБК Асет Мениджмънт АД е налична на интернет страницата www.ffbham.bg и в офиса на управляващото дружество, където се предоставя безплатно копие на политиката при поискване.
- Управляващото Дружество ежедневно обявява нетната стойност на активите, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на Фонда в КФН, на интернет страницата: www.baud.bg, на собствената си страница: www.ffbham.bg, както и в офиса на управляващото дружество и в клоновете на Първа инвестиционна банка АД, посочени на нашата интернет страница: www.ffbham.bg, където се предлагат дялове на Фонда.
- Доходите на инвеститорите от сделки с дялове на Фонда не се облагат с данък. Приложимото данъчно законодателство е това на Република България.
- Не може да възникне гражданскоправна отговорност въз основа на посочената ключова информация, освен ако е подвеждаща, неточна или противоречи на съответните части от проспекта.

ДФ „ПИБ Гарант“ е лицензиран и подлежи на регулиране от Комисията за финансов надзор на Република България www.fsc.bg. Фондът стартира първично предлагане на дялове на 21 Ноември 2007 г.

Управляващо дружество ПФБК Асет Мениджмънт АД е лицензирано и подлежи на регулиране от Комисията за финансов надзор на Република България www.fsc.bg.

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 14 Януари 2021 г.