

## КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Този документ предоставя ключова информация на инвеститорите относно този фонд. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква по закон, за да Ви помогне да разберете естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да прочетете този документ, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

“Тренд Балансиран Фонд”

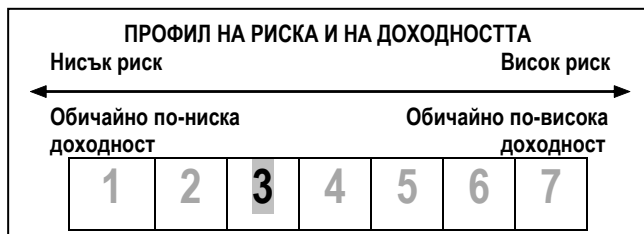
ISIN: BG900008086

Управляван от УД “Тренд Асет Мениджмънт” АД, ЕИК 175436564, със седалище и адрес на управление:

гр. София, р-н Средец, ул. “Аксаков” № 28, втори надпартерен етаж, ап. № 5

### ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

- Основни инвестиционни цели са осигуряването на дългосрочен ръст на стойността на инвестициите на Фонда, както и нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен доход при поемане на умерен риск.
- Основни категории активи, в които Фондът инвестира: С оглед изпълнение на основната инвестиционна цел Фондът инвестира основно в ценни книжа (дялови ценни книжа, вкл. акции и търгуеми права, и дългови ценни книжа, вкл. ипотечни, други корпоративни и общински облигации, и ДЦК, както и инструменти на паричния пазар), търгувани в България, както и в други държави членки или в трети държави, като инвестициите се разпределят балансирано между дългови и дялови ценни книжа.
- Инвестиционната стратегия предвижда реализирането на капиталови печалби от ценни книжа, приходи от дивиденди/доходи от дялови ценни книжа, както и текущи доходи от дългови ценни книжа и други финансови инструменти.
- Договорният Фонд е разделен на дялове, които постоянно (всеки работен ден) издава/продава на инвеститорите при условията на публично предлагане, и постоянно (всеки работен ден) изкупува обратно от инвеститорите.
- Договорният Фонд няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван, не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор или на определени класове активи.
- Фондът не разпределя получените в процеса на инвестиране дивиденди, както и самият Фонд не разпределя дивиденди в полза на притежателите на дялове - увеличената стойност на инвестицията може да бъде усвоена под формата на капиталова печалба, при предявяване на дяловете за обратно изкупуване от Фонда или продажбата им на трети лица.
- Инвестиционните ограничения на Фонда предвиждат възможност за инвестиции в дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които могат да бъдат издадени както от българската държава, от друга държава членка или трета държава, така и от общини, други регионални или местни органи, от банки (вкл. ипотечни облигации) и други дружества и правни субекти.



- Най-ниската рискова категория не представлява безрискова инвестиция
  - Разпределянето на Договорния Фонд на позиция 3 по скалата на синтетичния индикатор се базира на неговия умерен рисков профил. Рисковият профил се базира на умерените флукуации в стойността на дяловете му в миналото, поради което вероятността за реализиране на доход, а също така и рискът от загуби се определя като умерен. Фондът поддържа балансиран портфейл, съставен както от дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, така и от дялови ценни книжа, което също определя умерения му рисков профил.
- Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска на Договорния Фонд.
  - Възможно е посочената категория на риска и доходността да претърпи промяна и категоризацията на Договорния Фонд може да се промени с времето.
  - Следните рискови фактори не са изцяло обхванати от синтетичния индикатор, но са от съществено значение за Фонда:  
Предвижда се значителна част от активите на Фонда да бъде в дългови ценни книжа, поради което инвестициите на Фонда (както и индиректно - инвестициите в дялове от Фонда) са свързани с по-съществен **кредитен риск**. Това е рискът издателят (емитентът) на дългови ценни книжа, съответно лицето предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви. Дълговите ценни книжа също така са свързани с **лихвен риск**. Това е рискът промените в пазарните лихвени проценти да се отразят неблагоприятно върху дохода или стойността на активите на Фонда, състоящи се от дългови инструменти, тъй като обикновено нарастването на лихвените проценти води до понижени на пазарната цена на дълговите инструменти.  
Предвижда се значителна част от активите на Фонда да бъде в дялови ценни книжа (основно акции), търгувани на регулиран пазар в България, друга държава членка или трета държава, като същевременно инвестиционната стратегия предвижда реализиране на капиталови печалби, поради което инвестициите на Фонда (както и индиректно - инвестициите в дялове от Фонда) са свързани с по-съществен **пазарен риск**. Това е рискът пазарните цени на инвестициите на Фонда да варират поради възникнали промени в икономическата и пазарната среда, паричната политика на централните банки, деловата активност на емитентите, сектора, в който оперира емитента, търсенето и предлагането на пазара на ценни книжа, като в определени моменти цените на акциите на пазара могат да варират значително.  
Предвижда се съществена част от активите на Фонда да бъде в ценни книжа, търгувани на регулиран пазар в България, поради което инвестициите на Фонда (както и индиректно - инвестициите в дялове от Фонда) са свързани с по-съществен **ликвиден риск**. Това е рискът при определени условия да се окаже трудно или невъзможно притежавани от Фонда ценни книжа да бъдат продадени на изгодна цена. Този риск е по-съществен при относително по-неразвити и ниско ликвидни пазари, какъвто е регулираният пазар в България (Българската фондова борса).
  - Компетентния орган на държавата членка по произход на Фонда е Комисия за финансов надзор.
  - Съгласно Политиката на възнагражденията на УД “Тренд Асет Мениджмънт” АД, УД изплаща само постоянно възнаграждение на персонала. УД не предвижда изплащането на променливи възнаграждения на персонала, обвързани с дяловете на Фонда.

Повече информация относно рисковете може да намерите в Раздел „Рискови фактори” от Проспекта на Фонда, който е достъпен на Интернет страницата на Управляващото Дружество: [www.trend-am.com](http://www.trend-am.com).

Повече информация относно Политиката на възнагражденията на УД “Тренд Асет Мениджмънт” АД, може да намерите в Раздел „Допълнителна информация” от Проспекта на Фонда, и самата политика, които са достъпни на Интернет страницата на Управляващото Дружество: [www.trend-am.com](http://www.trend-am.com).

### ТАКСИ

#### Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията:

Такса за записване (входна такса):	0.25 % от нетната стойност на активите на дял
Такса за обратно изкупуване (изходна такса):	0.50 % от нетната стойност на активите на дял

Посоченият по-горе е максималният размер на таксите (с изключение на посочените по-долу такси за допълнителни услуги, ако поискате такива да Ви бъдат оказани от Управляващото Дружество), които може да удържан от Вашите средства преди те да бъдат инвестирани във

Фонда, съответно преди приходите от Вашите инвестиции да Ви бъдат изплатени от Фонда.

**Такси за допълнителни услуги** извън горепосочените такси (ако такива бъдат поискани от инвеститорите): за издаване на депозитарна разписка – 1.00 лв.; за издаване на дубликат на депозитарна разписка – 1.00 лв.; за прехвърляне на дялове от подметка при Управляващото дружество по подметка на притежателя на дялове при инвестиционен посредник, банка депозитар или банка попечител – 10.00 лв. на трансфер; за пощенски разходи за изпращане на потвърждения за покупка/обратно изкупуване на дялове и депозитарни разписки – 4.00 лв.

**Такси, поемани от Фонда в рамките на една година\*:**

Текущи такси	2.50 % от средногодишната нетна стойност на активите на Фонда
<b>Такси, поемани от Фонда при определени условия</b>	
Такса за постигнати резултати	Няма

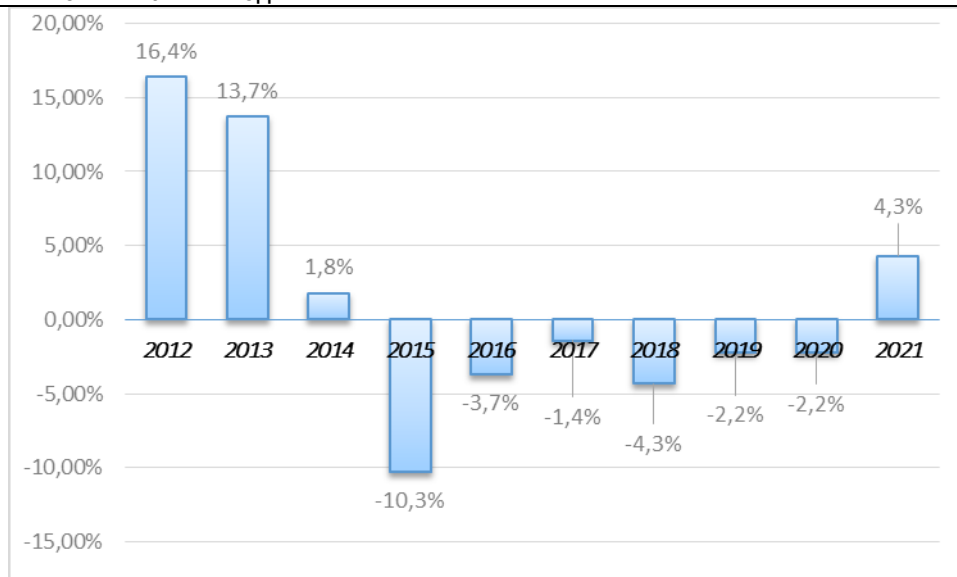
\* Данните в горната таблица са представени на база данните за разходите от последната финансова година, приключваща на 31 декември 2021 г. Те могат да варират за различните години. В текущи такси са включени възнаграждение на управляващото дружество, което към 31 декември 2021 г. е в размер на 2,25% от стойността на активите на Фонда към всеки ден на определяне на НСА, разделен на реалния брой дни в годината, а за неработни дни е равно на определеното от последния работен ден, в който е изчислена НСА, такси за банка депозитар, комисионни на инвестиционните посредници, възнаграждение на одитора такси на Комисия за финансов надзор, Централен депозитар и др. институции. Съгласно правилата и проспекта на Фонда по своя преценка в определени дни Управляващото Дружество може да не начисли никакво или да начисли по-малко от допустимото възнаграждение

Инвеститорът може да се запознае с актуалните такси за записване и обратно изкупуване от своя финансов консултант или посредник.

Платените от инвеститорите такси се използват за покриване на административните разходи на Фонда, включително разходите за маркетинг и дистрибуция на дялове на Фонда, и тези разходи водят до намаляване на потенциалния растеж на инвестицията.

**Повече информация за таксите на Фонда можете да получите от Раздел „Информация за разходите“ от Проспекта на Фонда, който може да бъде намерен на Интернет страницата на Управляващото Дружество: [www.trend-am.com](http://www.trend-am.com)**

**РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ**



Тренд Балансиран Фонд е учреден през м. март 2008 г. и е започнал да издава дялове през м.май 2008 г.

Данните в горната таблица са базирани на нетната стойност на активите на Фонда (в лева), като при определяне на нетната стойност на активите от стойността на активите на Фонда се изважда стойността на всички пасиви (вкл. всички такси и възнаграждения, заплащани от Фонда на трети лица).

Инвеститорите трябва да са наясно, че данните от горната таблица са с ограничена полезност при прогнозиране на бъдещите резултати.

**Повече данни за резултатите от предходни периоди са представени в Раздел „Инвестиционни цели, стратегии и политики – Описание на инвестиционната дейност“ от Проспекта на Фонда, който може да бъде намерен на Интернет страницата на Управляващото Дружество: [www.trend-am.com](http://www.trend-am.com)**

**ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ**

- Банка Депозитар на Фонда е “Юробанк България” АД, гр. София 1766, бул. “Околовръстен път” 260, телефон: (02) 816 6000, факс: (02) 988 8110, електронен адрес (e-mail): [custody@postbank.bg](mailto:custody@postbank.bg) и Интернет страница (web-site): [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg).
- Безплатно, допълнителна информация за Фонда, копия от неговия проспект, от годишните и междинните финансови отчети, други документи, както и друга практическа информация и актуалните цени на дяловете на Фонда са достъпни за инвеститорите в офиса на Управляващото Дружество “Тренд Асет Мениджмънт” АД, на адрес: гр. София, р-н Средец, ул. „Аксаков” № 28, втори надпартерен етаж, ап. № 5; телефон: (+359 2) 494 90 84, факс: (+359 2) 988 82 13, e-mail: [trend@trend-am.com](mailto:trend@trend-am.com), от 9:00 до 17:00 ч; на Интернет страницата на Управляващото Дружество: [www.trend-am.com](http://www.trend-am.com). Информацията по тази точка е налична на български език.
- Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора. “Тренд Асет Мениджмънт” АД не може да бъде подведено под гражданскоправна отговорност само въз основа на Ключовата информация за инвеститорите, освен ако същата е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от Проспекта на Фонда. УД „Тренд Асет Мениджмънт” АД е получило разрешение за организиране и управление на Фонда в Република България по Решение № 250 - ДФ от 05.03.2008 г. на българската Комисия за финансов надзор и Решение № 654-ДФ от 06.08.2015г. на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” и подлежи на регулиране от страна на българската Комисия за финансов надзор. Ключовата информация за инвеститорите представлява предоговорна информация, която е вярна, ясна и неподвеждаща, и кореспондира със съответните части на Проспекта. Към **11 февруари 2022 г.** ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.