

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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти. Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

1. Продукт

Национален договорен фонд „Тренд Бондс“

ISIN: BG9000004242, ЕИК: 181135131

Управляван е от Управляващо дружество (УД) „Тренд Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 175436564,

Контакти: e-mail- trend@trend-am.com, Уебсайт- www.trend-am.com. За повече информация - (+359 2) 494 90 84, от 9:00 до 17:00 ч;

УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД е лицензирано в Република България и е получило разрешение за организиране и управление на Фонда в Република България по Решение № 341 – НИФ от 16.05.2024г. на Комисия за финансов надзор (КФН) и подлежи на регулиране и надзор от страна на КФН.

Компетентен орган за надзор над УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД във връзка с Основен информационен документ (ОИД): Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg

Дата на последно изменение на ОИД: 31.03.2026г

2. Какъв е този продукт?

Вид

Национален договорен фонд „Тренд Бондс“ (Фонда) е фонд по смисъла на чл. 171, ал. 5 от ЗДКИСДПКИ от отворен тип, който инвестира в прехвърляеми ценни книжа или в други ликвидни финансови активи, набрани чрез публично предлагане парични средства, на принципа на разпределение на риска. Национален договорен фонд „Тренд Бондс“ не е предприятие по смисъла на Директива 2009/65/ЕО, съответно не е колективна инвестиционна схема. Имуществото на Фонда е разделено на дялове. Номиналната стойност на дяловете на Национален договорен фонд „Тренд Бондс“ е 0.51 евро. Дяловете на Фонда се придобиват по емисионна стойност и съобразно определената такса за записване. Броят на дяловете на Фонда се променя в резултат на тяхната продажба или обратно изкупуване. Национален договорен фонд „Тренд Бондс“ може да издава и частични дялове на базата на нетната стойност на активите си, ако срещу внесената от инвеститора сума не може да се издаде цяло число дялове.

Срок

Национален договорен фонд „Тренд Бондс“ е учреден за неограничен срок, няма дата на падеж и не може да бъде прекратен автоматично. УД има правото едностранно да прекрати НДФ във всеки един момент.

Цели

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 средно нисък до умерен риск.

Активите на Фонда основно се инвестират в:

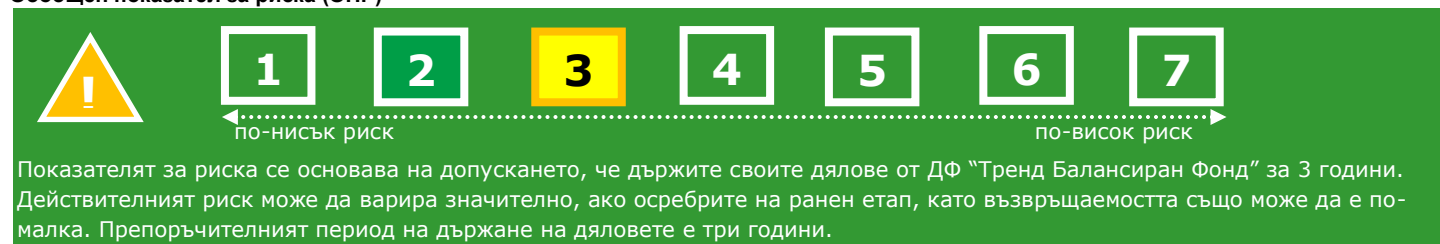
- дългови ценни книжа и в инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 152, ал. 1 и 2 от ЗПФИ – до 100% от активите на Фонда;
- дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на регулиран пазар различен от този по чл. 152, ал. 1 и 2 от ЗПФИ, в Република България или в друга държава членка, функциониращ редовно, признат и публично достъпен – до 100% от активите на Фонда;
- дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на други регулирани пазари в трета държава, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са включени в списък, одобрен от КФН, така и на регулирани пазари в трети държави, определени в Правилата на фонда- до 100% от активите на Фонда.
- инструменти на паричния пазар, извън тези, търгувани на регулиран пазар, определени в Правилата на фонда- до 100% от активите.
- дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България и други държави членки, както и издадени или гарантирани от трети държави, включени в списък, утвърден от КФН- до 100% от активите на Фонда;
- Деривативни финансови инструменти – до 10% от активите на Фонда.
- 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 – до 100% от активите на Фонда.
- наскоро издадени дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, 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 - до 15% от активите на Фонда;
- Инвестиционната стратегия предвижда инвестиране на активите преимуществено в дългови ценни книжа, като се прилага консервативна инвестиционна стратегия с цел реализиране на текущи доходи и растеж на цената на дяловете. Фондът не инвестира в акции, права и дялове на договорни фондове. Основни фактори, от които зависи възвращаемостта на Фонда: инвестиционна стратегия и профил на риска, инвестиционния хоризонт на инвеститорите, разходите свързани с придобиване на дялове и др. Предвид рисковия профил, инвестиционната политика и очакваната възвращаемост на Фонда, е възможно той да не е подходящ за инвеститори с краткосрочен инвестиционен хоризонт.
- Фондът е разделен на дялове, които постоянно (всеки работен ден) издава и изкупува.
- Фондът е активно управляван, няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван, не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор.
- Фондът не разпределя получените в процеса на инвестиране средства, 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 инвестиции преимуществено в дългови ценни книжа емитирани от Република България, от друга държава членка или трета държава, както и в общински, корпоративни, ипотечни облигации и във влогове в кредитни институции отговарящи на закона. Няма изискване за минимален кредитен рейтинг на дълговите ценни книжа.
- Фондът може да използва подходящи техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове („хеджиране“), като сключва сделки с опции, фючъри, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни и по-високи рискове спрямо традиционните инвестиции. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Факторите, които ще определят резултата на Фонда от тези операции са доходността на активите, ефективността на използваните техники за хеджиране, ликвидност на пазарите и др.
- Географски профил: Фондът инвестира основно в дългови ценни книжа на Европейски емитенти.
- Препоръчителен период на държане на дяловете на фонда–3 години.

Целеви непрофесионален инвеститор

Индивидуални, непрофесионални инвеститори с над средните за страната доходи, с добра инвестиционна култура, които биха искали да инвестират средства в диверсифициран продукт, който предлага запазване на стойността на инвестицията им, умерен растеж на вложенията, стабилност и ликвидност, при поемане на средно нисък до умерен риск, както и институционални инвеститори. Предвид очакваната структура на Фонда и неговия портфейл, той е по-подходящ за инвеститори със средносрочен инвестиционен хоризонт.

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

Обобщен показател за риска (ОПР)



- 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.
- Към настоящия момент ОПР на Фонда съответства на категория 3 (средно нисък риск) от общо 7 (1-много ниска, 2-ниска, 3-среднониска, 4-средна, 5- средновисока, 6-висока и 7-много висока).
- Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Този продукт не съдържа защита от пазарната 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.
- Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР: лихвен, ликвиден, кредитен, риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти, данъчен, регулативен, политически, оперативен, инфлационен, валутен.

Сценарии за резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт. При тези стойности не е взет предвид данъчния 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. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Бъдещата динамика може да е много различна от наблюдаваната

Препоръчителен период на държане:		3 години	
Примерна инвестиция:		10 000 €	
		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Сценарии			
Минимална възвръщаемост	Няма гарантирана минимална възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен сценарий*	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	2 080 €	2 130 €
	Средногодишна възвръщаемост	-79,20%	-40,28%
Песимистичен сценарий*	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	8 170 €	7 910 €
	Средногодишна възвръщаемост	-18,30%	-7,52%
Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във Фонда с начало октомври 2020 г. и край октомври 2023 г.			
Умерен сценарий*	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 930 €	9 980 €
	Средногодишна възвръщаемост	-0,70%	-0,07%
Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във Фонда с начало февруари 2016 г. и край февруари 2019 г.			
Оптимистичен сценарий*	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 800 €	10 770 €
	Средногодишна възвръщаемост	8,00%	2,50%
Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във Фонда с начало януари 2017 г. и край януари 2020 г.			

*За целите на изчисленията е използван референтен показател - SPDR Bloomberg Euro Aggregate Bond UCITS ETF, като сценариите възникват за инвестиция между 01/03/2016 и 28/02/2026 г.

4. Какво става, ако Управляващото дружество не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на Фонда са отделени от активите на УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД, поради което не можете да понесете преки финансови загуби в резултат на неплатежоспособност на Управляващото дружество. Активите на Фонда се съхраняват в банка депозитар по начин, който позволява да бъдат отделени както от активите на банката така и от активите на други клиенти на банката. 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. Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция

5. Какви са разходите?

В таблиците са посочени сумите, взети от вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите дяловете от НДФ „Тренд Бондс“ 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 препоръчителен срок на държане
Общо разходи	137 €	260 €
Годишно отражение на разходите (*)	1,37%	0,87%

(*) 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 0,8% преди приспадане на разходите и -0,07% – след това

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестициите		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
Първоначална такса	Когато правят първоначална инвестиция, инвеститорите в НДФ „Тренд Бондс“ плащат комисион в размер на 0.25% от сумата, която клиента е наредил за записване на дялове, но минимум 25,56 еур и максимум 127,82 еур.	26 €
Такса при изтегляне на инвестицията	При изтегляне на инвестицията, от нея се удържа 0,50% от нетната стойност на активите на дял, преди да ви бъде изплатена, но минимум 25,56 еур и максимум 255,65 еур.	50 €
Текущи разходи (удържани всяка година)		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Таксите за управление и други административни или оперативни разходи възлизат годишно на 0,58% от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка въз основа на 7 929 346 еур средна годишна НСА на фонда за 2025 година.	58 €
Разходи по сделки	Разходите по сделки възлизат годишно на 0,04% от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на финансови инструменти. Действителната стойност ще варира в зависимост от това, колко купуваме и продаваме.	4 €
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такси за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такси за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение.	

6. Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно ?

Препоръчителният срок на държане на дяловете на НДФ „Тренд Бондс“ е 3 години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на НДФ и финансовите инструменти, в които се инвестира, с оглед инвестиционните цели и политика на Фонда. Инвеститорите имат право по всяко време (и преди края на препоръчителния период) да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете им. Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на ДФ. При обратно изкупуване, независимо дали е преди или след края на препоръчителния срок на държане се начислява такса при изтегляне на инвестицията в размер на 0,50% (нула цяло и петдесет на сто) от нетната стойност на активите на един дял, но минимум 25,56 евро, и максимум 255,65 евро, преди изплащане на инвестицията. Размерът на текущите и съпътстващите разходи се различава в зависимост от периода на държане на дяловете. 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.

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) 494 90 84 или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: гр. София, ПК. 1000, р-н Средец, ул. „Аксаков“ № 28, втори надпартерен етаж, ап. № 5 или по електронна поща на trend@trend-am.com 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. Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Врабча“ №1 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg. За допълнителна информация може да се запознаете с „Политика за разглеждане и обработване на жалби постъпили в УД „Тренд Асет Мениджмънт“ АД, намираща се на интернет страницата ни: www.trend-am.com

8. Друга полезна информация.

Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация. Този документ може да бъде намерен на интернет страницата на Дружеството: www.trend-am.com; НДФ „Тренд Бондс“ стартира публичното предлагане на дялове на 21.06.2024 г. и поради тази причина не можем да представим надеждни сведения за резултати за минали периоди. Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват ежемесечно и се публикуват на интернет страницата на управляващото дружество - www.trend-am.com;