

пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим. На този продукт отредихме категория риск 3 от общо 7: ОПР има за цел да предостави насока относно новото на риска на фонда и потенциала му за реализиране на доход. Колкото по-голямо е числото, толкова по-голям е потенциала за растеж, но и риска да загубите пари. Най-ниската рисковата категория не представлява безрискова инвестиция. Позиционирането на ДФ на позиция 3 по скалата на ОПР се базира на неговия рисков профил, произтичащ от вида и качеството на допустимите инвестиции, както и с матуритета на портфейла. Данните за минали периоди, използвани при изчисление на ОПР, може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска на Фонда. Посочената категория на ОПР може да претърпи промяна и категоризацията на фонда може да се промени с времето. Рисковите фактори, относими към дейността договорния фонд, които не са обхванати от показателя за риска са лихвен риск, риск от използване на деривати, риск от използване на техники за ефективно управление на портфейла, политически риск, данъчен риск, оперативен риск, управленски риск, макроикономически риск.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да изгубите цялата си инвестиция или част от нея. Ако не може да ви се плати дължимото от „Компас Инвест“ АД, бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

Сценарий на резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, в т.ч. разходите за вашия консултант или лицето, което ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчния ви статус, който може да се отрази на вашата възвращаемост.

Възвращаемостта 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 и референтен показател, репликиращ стратегическото разпределение на активите през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвращаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 5 години Примерна инвестиция: 10 000 BGN (парична стойност)		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Минимална възвращаемост – Няма гарантирана възвращаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	5789 BGN	5 568 BGN
	Средна годишна възвращаемост	-42.11%	-11.05 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 582 BGN	9 105 BGN
	Средна годишна възвращаемост	-14.18%	-1.86%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 204 BGN	10 841 BGN
	Средна годишна възвращаемост	2.04%	1.63%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	11 813 BGN	12 421 BGN
	Средна годишна възвращаемост	18.13%	4.43%

Сценариите за резултатите при препоръчителния период на държане - 5 години възникват за следните периоди: песимистичен - начало декември 2017г. и край декември 2022г.; умерен - начало октомври 2015 г. и край октомври 2020г.; оптимистичен - начало април 2014г. и край април 2019г.

Какво става ако „Компас Инвест“ АД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Активите на фонда са отделени от тези на Управляващо дружество Компас Инвест АД и се съхраняват в депозитар, поради което не можете да понесете преки финансови загуби в резултат на неплатежоспособност на Управляващото дружество. Депозитарят не отговаря за задълженията си към своите кредитори с активите на ДФ. При несъстоятелност или еквивалентна процедура на депозитарят и/или на трето лице, на което са делегирани функции, както и в случаите на поставяне на депозитарят под особен надзор, активите на ДФ не могат да бъдат разпределени между или осребрени в полза на кредиторите на депозитара и/или на третото лице, а се прехвърлят на нов депозитар. Инвестициите във ДФ не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.

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 на ДФ Компас Фъндс Селект -21 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 възвращаемост), за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий. Инвестирани са 10 000 BGN.

Разходи във времето

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Общо разходи	309 BGN	1 182 BGN
Годишно отражение на разходите (*)	3.13%	2.31% всяка година

*Това показва как разходите намаляват годишната ви възвращаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвращаемост се очаква да бъде 3.94 % преди приспадането на разходите и 1.63 % - след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестициите		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Когато правите първоначална инвестиция плащате комисион в размер до 1,0% от инвестицията. Тази такса е включена в емисионната стойност. Това е най-голямата сума, която може да ви бъде начислена. Лицето, което ви предлага продукта ще ви осведоми за действителната такса.	До 100 BGN
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията.	-
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 2,1 % от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата 2023 г. година.	210 BGN
Разходи по сделки	Разходите по сделки възлизат годишно на 0,001% 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.	0,1 BGN
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такси за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение.	-

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният срок на държане на дяловете на ДФ Компас Фъндс Селект - 21 е 5 години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на ДФ и финансовите инструменти, в които се инвестира. 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 не се начислява такса при изтегляне на инвестицията. Видовете разходи са описани в точка „Какви са разходите?“ по-горе. Размерът на текущите и съпътстващите разходи се различава в зависимост от периода на държане на дяловете.

Как мога да подам жалба?

Жалбите се подават в писмена форма на адрес: София 1000, ул. „Алабин“ № 36, ет. 4 през интернет страница www.compass-invest.eu или на електронна поща office@compass-invest.eu.

Жалби срещу управляващото дружество могат да бъдат подавани и пред Комисията за финансов надзор – www.fsc.bg

Друга полезна информация

Информация за възвращаемостта за минали периоди е публикувана на интернет страницата на управляващото дружество – www.compass-invest.eu. Възвращаемостта за минали периоди е представена за последните 5 години. Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно, на интернет страницата на управляващото дружество - www.compass-invest.eu.

Правилата, проспектът, периодичните му отчети, както и допълнителна информация за договорния фонд и безплатно копие на тези документи на български език, могат да се получат всеки работен ден от 10.00 до 17.00 часа в офиса на УД “Компас Инвест” АД на адрес: гр. София, 1000, ул. “Алабин” №36, ет. 4. Посочените документи и друга практическа информация в т.ч. актуалните цени на дяловете са достъпни и на електронна страница на УД в Интернет: www.compass-invest.eu.