

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, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

Наименование	ДОГОВОРЕН ФОНД СКАЙ ГЛОБАЛ ETFs
ISIN, идентификационен код	ISIN BG9000003103, БУЛСТАТ: 175872280
Създател на продукта	Управляващо дружество „СКАЙ Управление на активи“ АД (УД)
Уебсайт, телефонен номер	www.skyfunds.bg ; позвънете на телефон + 359 2 815 40 00 за повече информация
Компетентен надзорен орган	Комисия за финансов надзор (КФН) е натоварена с надзора на създателя на продукта във връзка с този основен информационен документ (ОИД) www.fsc.bg

ДФ СКАЙ Глобал ETFs се предлага в Република България. Фондът е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор. „СКАЙ Управление на активи“ АД е лицензирано като управляващо дружество в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор.

Дата на последно изменение на ОИД: 14.03.2024 г.

Какъв е този продукт?

Вид: Договорен фонд СКАЙ ГЛОБАЛ ETFs (ДФ, Фонда) е колективна инвестиционна схема, учреден като договорен фонд съгласно Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ).

Срок - не е предвиден срок за съществуването на фонда. УД „Скай управление на активи“ АД има право едностранно да вземе решение за прекратяване или преобразуване на Фонда, като за това е необходимо разрешение на надзорния орган - КФН.

Цели: Основната инвестиционна цел е нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове във Фонда чрез осигуряване на експозиция към развиващите се пазари.

Основни фактори, от които зависи възвръщаемостта на Фонда са неговите инвестиционна стратегия и профил на риска, активите, в които инвестира, инвестиционния хоризонт на инвеститорите, разходите им свързани с придобиване на дяловете и др. Предвид рисковия профил, инвестиционна политика и очакваната възвращаемост, възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в срок по-кратък от три години.

Фондът е активно управляван, с глобална насоченост, инвестира преимуществено в ETFs с фокус върху развиващите се пазари от Азия, Африка и Латинска Америка. Фонда инвестира значителна част от активите си в други колективни инвестиционни схеми (КИС). Начинът на подбор на съответната КИС се основава на следния основен принцип: с предимство са ETFs и други КИС, които се търгуват на регулиран пазар и инвестиционният им фокус съответства на политиката на Фонда.

Няма предварително определен еталон, с който резултатите на Фонда да бъдат сравнявани и не се преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор. Част от активите на Фонда е възможно да бъдат инвестирани в депозити в банки, в държавни ценни книжа или други финансови инструменти. Няма изискване за минимален рейтинг на емитентите на дългови ценни книжа. Възможно е ДФ да инвестира и в други географски райони и отрасли на икономиката. ДФ може да прилага и стратегии за предпазване от пазарен, валутен и др. рискове – „хеджиране“, като сключва сделки с опции, фючърс и др. деривати. Няма сигурност, че подобни техники и сделки, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. УД по своя преценка решава как да инвестира средствата на Фонда в рамките на неговите цели и инвестиционна политика.

ДФ не разпределя дивиденди. Получените от ДФ дивиденди не се разпределят между инвеститорите, а се реинвестират.

Фондът е разделен на дялове, които постоянно се издават/продават на инвеститорите и изкупуват обратно от тях. ДФ издава и изкупува обратно дялове постоянно (всеки работен вторник и четвъртък).

Целеви непрофесионален инвеститор: Основната група инвеститори, към които е насочена дейността на Фонда са инвеститори с добра инвестиционна култура, които имат средна и висока рискова поносимост. Това са инвеститори, които биха искали да участват на пазара на рискови активи, но не биха приели риска да правят самостоятелен подбор в кои активи да инвестират. Фонда е предназначен за лица, които: са способни да понесат инвестиционни загуби и са готови да поемат умерен до висок инвестиционен риск, с цел реализиране на по-висок доход; 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. Считаме, че дяловете на фонда са подходящи за лица, които желаят да инвестират част от средствата си на финансовите пазари, в диверсифициран продукт, структуриран предимно от ETFs с експозиция към развиващи се пазари, при средно до високо ниво на риск и възможност за постигане на по-висока доходност.

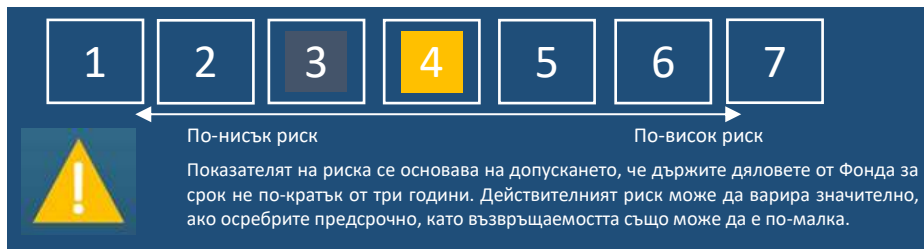
Банка депозитар: "Юробанк България" АД, ЕИК 000694749

Допълнителна информация за Фонда, включително неговия Проспект, последният годишен и 6-месечен отчет, може да се получат безплатно на български език в офиса на УД на адрес: гр. София, 1000, ул. Екзарх Йосиф 31, ет.2, както и на интернет страницата www.skyfunds.bg.

Практическа информация, включително за актуалните цени на дяловете са налични на интернет на страницата на УД www.skyfunds.bg, както и в офисите, където се предлагат и изкупуват обратно дялове на Фонда, посочени в приложение към Проспекта на Фонда.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщен показател за риска (ОПР)



Обобщаващият показател за риска 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.

На този продукт отредихме категория риск 4 от общо 7, което съответства на среден риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати се определя като „4=средна“, а неблагоприятните пазарни условия като „4= биха могли“ да се отразят на възможността на Фонда да ви плати. Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Фондът е деноминиран в евро. Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще/може да получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в горезилюжения показател.

Рисковите фактори, относими към дейността на договорния фонд, които не са обхванати от показателя за риска са инфлационен, политически, валутен, оперативен, управленски риск, подробно представени са в Проспекта на Фонда. 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.

Сценарии за резултатите

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 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 г.. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 3 години			
Примерна инвестиция от 10 000 евро			
Ако изтеглите инвестицията си след:		1 година	3 години
Сценарии			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите частично или изцяло инвестираните средства.		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	3 315 EUR	4 909 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-66.85%	-21.12%
Песимистичен сценарий <i>Този вид сценарий възниква за инвестиция между март 2017 г.- март 2020 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	7 972 EUR	7 766 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-20.28%	-8.08%
Умерен сценарий <i>Този вид сценарий възниква за инвестиция между октомври 2014 г.- октомври 2017 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 957 EUR	10 707 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-0.43%	2.30%
Оптимистичен сценарий <i>Този вид сценарий възниква за инвестиция между март 2020 г.- март 2023 г.</i>	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	14 180 EUR	13 377 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	41.80%	10.18%

Какво става, ако Скай управление на активи АД не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на Фонда са отделени от тези на Управляващо дружество Скай управление на активи АД и се съхраняват в депозитар, поради което не можете да понесете преки финансови загуби в резултат на неплатежоспособност на УД. Евентуалната несъстоятелност на УД няма да има пряко въздействие върху инвестицията във Фонда и върху активите на Фонда. 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 депозитаря и/или на третото лице, а се прехвърлят на нов депозитар. Инвестициите в договорни фондове не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или друг вид гаранция.

Какви са разходите?

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.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате и колко време държите продукта. 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.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи	489 EUR	1094 EUR
Годишно отражение на разходите*	4.99 %	3.63 % всяка година

*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 5.93 % преди приспадане на разходите и 2.30% – след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи - първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
Първоначална такса	1.75% от нетната стойност на активите на един дял ако инвестираната сума е до 250 000 евро, включително. Това е максималният процент, който може да бъде удържан от вашите средства преди тяхното инвестиране. Таксата е 0.50%, ако инвестираната сума от едно лице е по-голяма от 250 000 евро.	до 175 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	При изтегляне на инвестицията, от нея се удържа 0.25% от нетната стойност на активите на дял, преди да Ви бъде изплатена.	25 EUR
Текущи разходи - взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2.9 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за през миналата година.	286 EUR
Разходи по сделки	0.0 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	2 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	-

Допълнителна информация за разходите и таксите е налична в Проспекта на фонда, който е достъпен на www.skyfunds.bg

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

Възможно е Фондът да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в срок по-кратък от три години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на фонда и финансовите инструменти, в които се инвестира. Препоръчителният период на държане е илюстративен и не е гаранция или индикация за бъдещи резултати, доходност и ниво на риск. Фондът няма задължителен минимален период на държане. Инвеститорите имат право по всяко време (и преди края на препоръчителния период) да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете си. Обратното изкупуване на дяловете се извършва по цена на обратно изкупуване, равна на/основана на нетната стойност на активите на дял. Не се дължат специални такси при обратно изкупуване преди изтичане на препоръчителния период. Обратното изкупуване на дяловете на фонда може да се осъществи всеки работен ден съгласно условията, посочени в Проспекта на фонда. Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на ДФ. Видовете разходи са описани в точка „Какви са разходите?“ по-горе.

Как мога да подам жалба?

Жалба във връзка с предлагания продукт, без да заплаща такса, може да се подаде писмено на български език на адреса на „Скай управление на активи“ АД – 1000, гр. София, ул. „Екзарх Йосиф“, № 31, ет. 2 или на e-mail: contact@skyfunds.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 по реда описан на интернет страницата на надзорния орган www.fsc.bg.

Друга полезна информация

Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация. Допълнителна информация относно Продукта, включително информация за възвръщаемостта на Фонда за предходните 10 години и както и информация за сценариите за резултатите за минали периоди, изчислявани и публикувани ежесечно, е налична в секция „Документи“ на Фонда на www.skyfunds.bg