ДСК Хоризонт 2040

Ноември 2022 г.

ДСК Взаимни Фондове

Обща информация

Дата на начало на дистрибуцията*	13.9.2021
Дистрибутор	Банка ДСК
Нетни активи към края на месеца	430 343 лв.
Валута и мин. размер на транзакция:	BGN 500 - еднократни; BGN 100 - по "ДСК Инв.план"
Годишни оперативни разходи, общо**	2,96%

Такси на Банка ДСК:

за покупка на дялове: 0,50% - еднократни; 0,25% - по "ДСК Инв.план"

за обр. изпупуване на дялове: 0,00%

***Фондът е новоучреден и разходите са прогнозни.*

Инвестиционна политика

"ДСК Хоризонт 2040" инвестира в глобално диверсифициран портфейл, съставен предимно от пасивни финансови инструменти (борсово търгувани фондове, следващи индекси), както и дялове на договорни фондове, управлявани от управляващо дружество „ДСК Управление на активи" АД, които осигуряват експозиции към широк кръг класове активи, като акции, дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Фондът ще следва стратегията на жизнения цикъл (life-cycle strategy), което означава, че ще следва определената инвестиционна стратегия, свързана с реализиране на максималния възможен доход при поемане на умерен до висок риск, до определената за Фонда целева дата. С приближаването на целевата дата структурата на портфейла плавно ще се променя, така че да преобладава делът на нискорисковите и бързо ликвидни инструменти. Фонда се управлява активно и няма определен бенчмарк, с който да бъде сравнявана постигнатата доходност. Подробна информация за финансовите инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла на Фонда, може да намерите в Правилата и Проспекта.

Синтетичен индикатор за риск и доходност

Нисък риск — Възможна по-ниска доходност

Висок риск — Възможна по-висока доходност

1 2 3 4 **5** 6 7

Ниво на риск на Фонда: **Умерено до високо**

Индикаторът не отразява изцяло следните рискове: кредитен, ликвиден, оперативен, риск от използване на деривати и риск, свързан със съхраняването на активи. Други рискове, с възможно влияние върху Фонда, са: пазарен, лихвен, валутен, управленски, инфлационен, риск от концентрация и риск от сделки със свързани лица. Подробно описание на рисковете има в Проспекта.

Препоръчителен инвестиционен хоризонт

края на 2040 г.

Ликвидност

При обратно изкупуване инвеститорът получава сумата, съответстваща на стойността на сделката, след регистрирането й в "Централен депозитар" АД, което обичайно се извършва до края на работния ден, следващ деня на нейното подаване. Подаване на поръчки - всеки работен ден. Поръчки, подадени до 16:00 ч. на работния ден, се считат подадени в същия ден, а поръчките, подадени след 16:00 ч. на работния ден, се считат подадени на следващия работен ден. Поръчка за обратно изкупване може да се подаде във всеки клон на "Банка ДСК", където се дистрибутира Фондът, независимо от кой клон на Банката са закупени дяловете.

Натрупана доходност за период*

1 година	3 години	от началото

**Информация за дохдността се представя след приключване на първата пълна финансова година на Фонда*

Профил

Фондът може да бъде подходящ за клиенти-инвеститори, които:

- се стремят да натрупат и инвестират средства за конкретна цел и планират да ги изтеглят (изцяло или на части) след „целевата дата" (края на 2040 г.) като запазват висока ликвидност през периода;
- се стремят да използват потенциала за резултат от по-значителни пазарни изменения в стойността на инструментите, свързани с акции, когато има повече време преди използването на средствата;
- предпочитат, с приближаването на "целевата дата", да ограничат възможните промени в стойността, за да разчитат на по-предвидима сума.

За допълнителна информация :
https://dskam.bg/funds/dsk-horizon-2040

Инвестиции и портфейл 30.11.2022

Инструмент	Тегло в портфейла
ДФ "ДСК Стандарт"	6,67%
ОБЩО :	**6,67%**

ОБЩО АКТИВИ РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО КЛАСОВЕ

Настоящият бюлетин е маркетингов материал и е с информационна цел. Той не е инвестиционна консултация, съвет, препоръка за инвестиране или инвестиционно проучване. Информацията в бюлетина е валидна към датата на публикуване и може да се промени в бъдеще. Стойността на дяловете на фонда и доходът от тях могат да се понижат, печалба не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестицията си в пълен размер. Моля, запознайте се с Проспекта и с Документа с ключова информация за инвеститорите преди вземането на окончателно инвестиционно решение, които са на български език и са достъпни на интернет страницата на „ДСК Управление на активи" АД (www.dskam.bg), като при поискване могат да бъдат получени безплатно на хартиен носител в офиса на Дружеството или в офисите на „Банка ДСК" АД, определени за точка на дистрибуция, всеки работен ден в рамките на работното им време. Инвеститорите могат да получат резюме на правата си на български език на следната хиперврзка:
https://dskam.bg/docs/librariesprovider3/dskam/documents/unitholders-rights.pdf
Данните в Бюлетина са на база стойности, публично обявени за последния работен ден на месеца.

Допълнителна информация:
ISIN: BG9000016212
Управляващо дружество:
"ДСК Управление на активи"
Адрес: ул. "Алабин" № 36, ет.3,
София 1000
тел.: 02 / 930 1000