Друштво за управување со инвестициски фондови
КБ Публикум инвест АД Скопје

Отворен инвестициски фонд
КБ Публикум – МБИ 10

Датум
31.3.2022

Клучни Информации за Инвеститори

Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во овој фонд. Ова не претставува рекламен материјал. Информациите содржани во овој документ се пропишани со Закон и подзаконски акти со цел да им помогнат на инвеститорите при разбирањето на природата на овој фонд и ризиците поврзани со инвестирањето во него. Наш совет е внимателно да го прочитате за да можете да донесете информирана одлука за потенцијалното инвестирање.

Назив и Седиште на Инвестицискиот Фонд и Друштвото за Управување

Отворен инвестициски фонд КБ Публикум – МБИ 10 Идентификациски број на фондот: РОИФ1828022017КБПУМИ106443532	Друштво за управување со инвестициски фондови КБ Публикум инвест АД Скопје Кирил и Методиј 50, Скопје, Р. Македонија

Фондот е одобрен во Република Северна Македонија и го регулира Комисијата за хартии од вредност. Фондот е одобрен со Решение на КХВ број УП1 08-37 од 28.02.2017 година. Искажаните клучни информации за инвеститорите се точни на ден 31.3.2022 година.

Цели и Инвестициска Политика

Фондот има за цел реплицирање на македонскиот берзански индекс МБИ 10. Тоа значи дека најголемо учество во имотот на Фондот имаат сопственичките хартии од вредност на домашни издавачи, односно ќе доминира изложеноста кон домашниот пазар на капитал. За постигнување на целта Фондот ќе користи пасивна стратегија на вложување. Друштвото ќе врши усогласување на изложеноста кон поединечни издавачи кои се составен дел од МБИ 10 доколку дојде до промена во структурата на МБИ 10 како резултат на периодичната ревизија на индексот од страна на Македонска берза.
Друштвото ќе ги инвестира средствата на Фондот во следните инструменти:

- Класа А (мин. 90% - макс. 100%) вложувања во акции на издавачи од Република Македонија кои се составен дел од македонскиот берзански индекс МБИ 10;
- Класа Б (мин. 0% - макс. 10%) вложувања во државни должнички хартии од вредност издадени од Република Македонија; и
- Класа В (мин. 0% - макс. 10%) вложувања во депозити кај овластени банки од Република Македонија со рок на доспевање пократок од една година и вложувања во отворени инвестициски фондови со најниско ниво на ризик, кои вложуваат исклучиво во депозити и должнички хартии од вредност под услов да не наплаќаат трошоци за управување повисоки од 1% од нето-вредноста на имотот на Фондот.

Приходите од инструментите во кои се вложени средствата на Фондот, како што се капиталните добивки, позитивните курсни разлики, дивиденди и каматни приходи, нема да се исплатуваат, туку автоматски ќе се реинвестираат со цел да се зголеми цената на уделите во Фондот. Инвестициската стратегија на Фондот и изборот на финансиски инструменти сугерира вложување на среден рок со однапред дефиниран период на инвестирање, односно овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период пократок од 1 година.

Профил на Ризичност и Успешност

Индикаторот на синтетичкиот ризик упатува на високо ниво на ризик што е карактеристично за овој тип на фондови. Ваквиот резултат се должи пред се континуираниот нагоред тренд на индексот МБИ 10 изминатиот период и зголемената волатилност посебно во март 2020 година и февруари 2022 година.

Низок ризик						Висок ризик
<Понизок принос						Повисок принос>
1	2	3	4	5	**6**	7

Следните ризици можат да имаат значајно влијание на приносот:

- Кредитен ризик – ризик дека издавачот нема да биде во можност навремено и/или во целост да ги подмири своите обврски;
- Ликвидносен ризик – ризик дека Фондот ќе има потешкотии да обезбеди средства за подмирување на обврските при повлекување на удели поради неможност за брза продажба на имотот по цена која одговара на фер вредноста на истиот;
- Ризик од друга договорна страна – ризик дека субјектот со кој Друштвото, во име и за сметка на Фондот, склучува трансакции на финансиските пазари нема да биде во можност навремено и/или во целост да ги подмири своите обврски.

Паричните средства за откупени удели се исплаќаат на трансакциска сметка на инвеститорот по поднесено Барање за откуп на удели до 14:00 часот во денот за исплата следниот работен ден. Цените за продажба на нови удели или откуп на постојните се пресметуваат секој работен ден до 16:00 часот и се објавуваат на интернет страницата на Друштвото. Историските податоци кои се користат за пресметка на синтетичкиот индикатор не треба да се сметаат за сигурен показател за идниот профил на ризичност на Фондот. Категоријата на профил на ризичност и успешност не е гаранција дека истите ќе останат непроменети, односно категоризацијата на Фондот може да се промени со тек на времето. Најниската категорија не значи дека инвестирањето е без ризик.

Трошоци

Еднократни трошоци кои настануваат пред или по вашето вложување

Влезни трошоци	1,5%
Излезни трошоци	1,0%

Влезните и излезните трошоци секогаш се искажуваат во највисок износ, односно во определени ситуации инвеститорот може да плати помал износ. Влезниот трошок зависи од видот на уплата (еднократна/план или програмирани уплати), како и износот на средства кој е наведен во Барањето за купување удели. Излезен трошок не се наплатува доколку е измината една година од моментот на вложување.

Трошоци на фондот во текот на годината

Тековни трошоци	1,70%

Трошоци од фондот во одредени посебни околности

Провизии од работењето	Нема

Инвеститорот може да ја дознае реалната висина на влезните и излезните надоместоци кај инвестицискиот советник или инвестициски агент. Трошоците кои се на товар на инвеститорот се користат за намирување на трошоците за секојдневното работење на Фондот, вклучувајќи ги и трошоците за маркетинг и дистрибуција и овие трошоци можат да го намалат потенцијалниот раст на вложувањата. Подетални информации за трошоците, вклучувајќи ги и надоместоците поврзани со работењето и начинот на нивната пресметка се достапни во Дел I) точка 20 од Проспектот на Фондот.

Историски Приноси

Фондот е основан на 1.4.2017 година со почетна цена на удел од 100 денари. Минимален износ на вложување е 1.000 денари. Приносите се пресметани во домашна валута. Цената на уделот е прикажан на нето основа, по пресметка на сите трошоци и надоместоци. Податоците за остварената добивка во % се прикажани за цела календарска година. Приносот во минатото има информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина. Податоците за сите категории се изразени како % од НАВ.

10 најголеми вложувања		**Валутна изложеност**		**Класи на имот**	
Комерцијална Банка АД Скопје	18,12%	MKD	94,64%	Акции	82,35%
Алкалоид АД Скопје	16,40%	EUR	5,64%	Орочен депозит	15,90%
Макпетрол АД Скопје	15,49%			Парична сметка	2,03%
Гранит АД Скопје	8,99%			Побарувања	0,01%
НЛБ АД Скопје	7,72%				
ТТК Банка АД Скопје	6,67%				
Депозит, Стопанска Банка АД Битола	5,63%				
Македонски Телеком	3,88%				
Депозит, Капитал Банка АД Скопје	3,59%				
Стопанска Банка АД Битола	3,41%				

Географска изложеност		**Секторска изложеност**	
Македонија	100,29%	Банкарство	52,14%
		Фармација	16,40%
		Нафтена индустрија и гас	15,49%
		Градежништво	8,99%
		Телекоминикации	3,88%
		Угостителство и хотелиерство	3,38%

Останати Податоци

Нето вредност на имотот	974.242.589,76 МКД	Просечен месечен принос (последни 12м.)	2,0896%
Цена на удел	252,4534 МКД	Просечен месечен принос (последни 24м.)	1,1269%
Принос од основање	152,453%	Просечен месечен принос (последни 60м.)	1,6247%
Стандардна девијација	16,0430%		

Практични Информации

Депозитарна банка на Фондот е Комерцијална банка АД Скопје.

Дополнителни информации за Фондот, бесплатен примерок од проспектот и последниот полугодишен и годишен извештај, објавени на македонски јазик, како и останатите практични информации, вклучувајќи и информации за најновите цени на удели, може да се добијат во седиштето на Друштвото или да се преземат од неговата интернет страница.

Даночната регулатива може да влијае на личната даночна позиција на инвеститорите.

Друштвото за управување со инвестициски фондови КБ Публикум инвест АД Скопје одговара за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во документот со клучни информации и може да се смета за одговорно само доколку некои делови од документот доведуваат во заблуда, се неточни или не се во согласност со Проспектот на Фондот.