



Друштво за управување со отворени и затворени инвестициски фондови КБ Публикум инвест АД Скопје

Отворен инвестициски фонд
КБ Публикум – Обврзници

Датум
30.9.2022

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 – Обврзници
Идентификациски број на фондот:
912000000130

Друштво за управување со отворени и затворени
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 08-167 од 08.03.2011 година. Искажаните клучни информации за инвеститорите се точни на ден 30.9.2022 година.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИСКА ПОЛИТИКА

Фондот има цел да вложува во депозити на банки, инструменти на пазарот на пари, и државни и корпоративни должнички хартии од вредност. Наменет е за инвеститори кои сакаат средствата да ги вложат во инструменти со фиксен доход (државни и корпоративни обврзници деноминирани во странски валути во сегментот „високо-приносни обврзници“). Кај овој фонд, порастот на вредноста на имотот по правило е побавен, но континуиран, а осцилациите на вредноста на уделот најчесто се ниски.

Друштвото ќе ги инвестира средствата на Фондот во следните инструменти:

- **Класа А** (мин. 40% - макс. 90%) вложувања во краткорочни и долгорочни должнички хартии од вредност на издавачи од Република Македонија, Хрватска, Србија, Црна Гора, Албанија, Босна и Херцеговина, Украина, Руската Федерација, Казахстан, Бразил, Индија, Кина, Европската Унија, и OECD;
- Вложувањата во должнички хартии од вредност издадени од Република Македонија, земји членки на Европската Унија и OECD може да надминат 35% од имотот на Фондот.
- **Класа Б** (мин. 10% - макс. 60%) вложувања во депозити кај овластени банки од Република Македонија со рок на доспевање пократок од една година;
- **Класа В** (мин. 0% - макс. 10%) вложувања во инвестициски фондови кои инвестираат во должнички хартии од вредност на издавачи од земјите од Европската Унија, Хрватска, Србија, Црна Гора, Албанија, Босна и Херцеговина, Украина, Казахстан, OECD, Бразил, Кина, Индија, САД, и Руска Федерација под услов да не наплатуваат трошоци за управување повисоки од 1,0% од НАВ.

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 е подобен за инвеститори кои планираат да ги вложат своите средства во период подолг од 1 година.

ПРОФИЛ НА РИЗИЧНОСТ И УСПЕШНОСТ

Индикаторот на синтетичкиот ризик упатува на умерено ниво на ризик што е карактеристично за овој тип на фондови. Главен фактор кој влијае врз волатилноста на фондот е движењето на каматните стапки кои во изминатите 12 месеци бележат раст, а претходниот период беа ниски и релативно стабилни.

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

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 работниот ден 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 | 1,50% |
| Излезни трошоци | 0,75% |

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. Излезниот трошок не се наплатува доколку се изминати шест месеци од моментот на вложување.

Трошоци на фондот во текот на годината

| | |
|--|-------|
| Тековни трошоци | 1,62% |
| <i>Трошоци од фондот во одредени посебни околности</i> | |
| 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 6 од Проспектот на Фондот.

ИСТОРИСКИ ПРИНОСИ



Фондот е основан на 25.3.2011 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 NAV.

| 10 најголеми вложувања | | Валутна изложеност | | Класи на имот | |
|------------------------------------|--------|----------------------|--------|------------------|--------|
| Депозит, Стопанска Банка АД Битола | 12,55% | ЕУР | 64,71% | Обврзници | 69,14% |
| MACEDO 1,625 | 10,15% | МКД | 21,66% | Орочени депозити | 20,67% |
| TURKEY 5,2 | 8,68% | УСД | 13,81% | Удел во фонд | 6,50% |
| MACEDO 2 3/4 | 8,37% | | | Парична сметка | 3,65% |
| Депозит, Капитал Банка АД Скопје | 8,12% | | | Побарувања | 0,22% |
| EMB:US | 6,50% | | | | |
| NITROOG 7 | 5,55% | | | | |
| PGILLN 5 ¼ | 4,56% | | | | |
| MACEDO 5,625 | 4,54% | | | | |
| IUTECREDIT | 4,53% | | | | |
| Географска изложеност | | Секторска изложеност | | | |
| Македонија | 53,95% | Држава | 48,73% | | |
| Турција | 8,68% | Банкарство | 27,98% | | |
| Албанија | 7,45% | Базични матерјали | 12,42% | | |
| САД | 6,50% | Инвестициски фондови | 6,50% | | |
| Русија | 6,08% | Финансии | 4,53% | | |
| Унгарија | 5,55% | Енергетика | 0,03% | | |
| Ликсембург | 4,53% | | | | |

ОСТАНАТИ ПОДАТОЦИ

| | | | |
|-------------------------|--------------------|---|----------|
| Нето вредност на имотот | 135.473.312,62 МКД | Просечен месечен принос (последни 12м.) | -1,9856% |
| Цена на удел | 125,5404 МКД | Просечен месечен принос (последни 24м.) | -0,8524% |
| Принос од основање | 25,54% | Просечен месечен принос (последни 60м.) | -0,2244% |
| Стандардна девијација | 7,5887% | | |

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 ги 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.

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.