



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

Отворен инвестициски фонд
КБ Инвест – Паричен

Датум
30.6.2024

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 Инвест – Паричен
Идентификациски број на фондот:
912000000165

Друштво за управување со отворени и затворени
инвестициски фондови КБ Инвест АД Скопје
Кирил и Методиј 50, Скопје, РС Македонија

Фондот е одобрен во РС Македонија и го регулира Комисијата за хартии од вредност. Фондот е одобрен со Решение на КХВ број УП1 08-168 од 08.03.2011 година. Искржаните клучни информации за инвеститорите се точни на ден 30.6.2024 година.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИСКА ПОЛИТИКА

Фондот има цел од една страна да се заштитат вложувањата од пазарни осцилации, а од друга да се осигура моментална ликвидност придружена со постојан раст на вредноста на уделот, односно стабилен принос. Порастот на вредноста на имотот кај овој фонд е побавен, но континуиран, додека осцилациите на вредноста практично и не постојат. Приносот по правило е поголем од каматата на депозити по видување, а клиентите највеќе го користат како начин на краткорочен пласман на вишокот на пари (преку ноќ). Друштвото ќе ги инвестира средствата на Фондот во следните инструменти:

- **Класа А** (мин. 20% - макс. 65%) 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. 35% - макс. 80%) 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 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 краток рок без однапред дефиниран период на инвестирање, односно овој фонд е подобен за инвеститори кои планираат да ги вложат своите средства во период пократок од 1 година.

ПРОФИЛ НА РИЗИЧНОСТ И УСПЕШНОСТ

Индикаторот на синтетичкиот ризик упатува на најниско ниво на ризик што е карактеристично за овој тип на фондови. Флукуациите единствено се присутни поради вложувањата во државни евро обврзници деноминирани во ЕУР, односно како резултат на пазарните движења на средниот курс на ЕУР во однос на МКД.

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 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	0,0%
Излезни трошоци	0,0%

Влезните и излезните трошоци секогаш се исказуваат во највисок износ, односно во определени ситуации инвеститорот може да плати помал износ. Кај овој фонд не се предвидени влезни и излезни трошоци.

Трошоци на фондот во текот на годината

Тековни трошоци	0,5029%
------------------------	---------

Трошоци од фондот во одредени посебни околности

