

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТИТЕ НА УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ”**  
**ПРИ ИЗВЪРШВАНЕТО НА ИНВЕСТИЦИОННИ КОНСУЛТАЦИИ ИЛИ**  
**ДОВЕРИТЕЛНО УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ ОТ ФИНАНСОВИ**  
**ИНСТРУМЕНТИ**

Преди сключването на договор за доверително управление на портфейл или предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти УД „Ди Ви Асет Мениджмънт” ЕАД следва да направи оценка доколко дадената услуга е подходяща за клиента. Предвид това е необходимо клиентите или потенциалните такива да предоставят на УД „Ди Ви Асет Мениджмънт” ЕАД информация, която е необходима на управляващото дружество за установяването на съществените факти относно клиента и дава разумни основания на УД да счита, отчитайки същността и обхвата на предлаганата услуга, че сделката, която ще бъде препоръчана или ще бъде сключена при управление на портфейл, отговаря на следните критерии:

1. отговаря на инвестиционните цели на клиента;
2. клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели;
3. клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.

По-конкретно, на управляващото дружество е необходима следната информация:

1. Информация относно финансовите възможности (финансовото състояние) на клиента:

**За физически лица:**

- а) източници на постоянни приходи;
- б) размер на постоянните приходи (на месец):
  - под 3000 лева;
  - от 3000 до 10 000 лева;
  - над 10 000 лева;
- в) притежавани активи (посочване на приблизителна стойност на актива и/или кратко описание):
  - акции;
  - облигации;
  - държавни ценни книжа;
  - дялове/акции на взаимни фондове;
  - депозити в банки;
  - недвижимо имущество;
  - доброволно пенсионно осигуряване;
  - портфейл от ценни книжа по договор за доверително управление;
  - други.
- г) редовни финансови задължения (посочване на приблизителния размер на месечното задължение):
  - вноски по банкови кредити;

- задължения към държавата;
- други;

### **За юридически лица:**

а) дейност, от която юридическото лице получава постоянни приходи;  
 б) оборот за предходната година;  
 в) печалба за предходната година;  
 г) общ размер на активите, включително:  
 - дълготрайни материални активи;  
 - инвестиции в (посочване на приблизителна стойност на актива и/или кратко описание):

- акции;
- облигации;
- държавни ценни книжа;
- дялове/акции на взаимни фондове;
- депозити в банки;
- недвижимо имущество;
- портфейл от ценни книжа по договор за доверително управление;
- други

д) редовни финансови задължения (посочване приблизителния размер на месечното задължение):

- лихви/вноски по банкови кредити;
- задължения към държавата.;
- други;

### 2. Информация относно инвестиционните цели на клиента:

а) период от време, в който клиентът желае да държи инвестицията:

- до 6 месеца;
- до 1 година;
- от 1 до 3 години;
- над 3 години.

б) предпочитания по отношение на поемания риск:

- малък риск;
- среден риск;
- голям риск.

в) рисков профил;

- неприемлива е дори и минимална загуба на инвестираните средства, въпреки че има вероятност в дългосрочен план реализираната доходност да е под нивото на инфлацията;
- приемлива е временна загуба до около 5% от инвестираните средства, но сигурността остава по-важна цел от реализирането на по-висока доходност;
- приемлива е временна загуба до около 10% от инвестираните средства, като целта е да има баланс между поетия риск и възможностите за реализиране на по-висока доходност;

- приемлива е временна загуба и над 10% от инвестираните средства с цел да се постигне възможно най-голяма печалба в дългосрочен план.

г) цели на инвестицията:

- сигурност на инвестираните средства и/или възможност за периодично получаване на стабилни доходи;
- основната цел е сигурност на инвестираните средства, но е допустимо поемането на малко повече риск с цел постигане по по-висока доходност; вероятността за теглене на суми е малка;
- запазване и нарастване на стойността на инвестицията в дългосрочен план при умерено ниво на риск, без необходимост от периодично теглене на суми;
- възможно най-голям растеж в дългосрочен план с готовност за поемане на големи краткосрочни колебания в стойността на инвестицията, без необходимост за теглене на средства за дълъг период от време;
- спекулативна печалба от краткосрочни колебания в цените на финансовите инструменти при високо ниво на риск;

### 3. Досегашен инвестиционен опит и знания в сферата на инвестиционната дейност:

А. Вид услуги и сделки, с които клиентът е запознат:

- а) Посредничество при сключване на сделки с финансови инструменти;
- б) Услуга по управление на портфейл;
- в) Предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти;
- г) Покупка/продажба на финансови инструменти;
- д) Покупка/продажба на валута;
- е) Покупка/продажба на недвижими имоти

Б. Вид финансови инструменти, с които клиентът е запознат:

- а) Акции;
- б) Облигации;
- в) Права;
- г) Дялове на колективни инвестиционни схеми;

В. Степен на образование, професия или относима предишна професия на клиента:

- а) Степен на образование;
- б) Професия;
- в) Предишна професия, свързана с опит с финансови инструменти.

### 4. В какви финансови инструменти клиентът би желал да инвестира:

- акции, приети за търговия на фондова борса;
- други акции;
- ДЦК;
- общински ценни книжа;
- корпоративни облигации;
- дялове на договорни фондове;

- деривативи по преценка на ПОСРЕДНИКА, в т.ч. следните конкретни финансови инструменти (емитент, вид, емисия; отрасъл; географски район)

5. В какви финансови инструменти клиентът не би желал да инвестира:

- акции, приети за търговия на фондова борса;
- други акции;
- ДЦК;
- общински ценни книжа;
- корпоративни облигации;
- дялове на договорни фондове;
- деривативи, в т.ч. следните конкретни финансови инструменти (емитент, вид, емисия; отрасъл; географски район)

***Забележка:***

**УД „Ди Ви Асет Мениджмънт” ЕАД НЯМА ПРАВО ДА УПРАВЛЯВА ПОРТФЕЙЛ НА КЛИЕНТ, КОЙТО НЕ Е ПРЕДОСТАВИЛ ПОСОЧЕНАТА ПО-ГОРЕ ИНФОРМАЦИЯ.**

*Когато управлява портфейл на професионален клиент, УД „Ди Ви Асет Мениджмънт” ЕАД може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които клиентът е определен като професионален, последният притежава необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.*

*Когато предоставя инвестиционна консултация на професионален клиент, УД „Ди Ви Асет Мениджмънт” ЕАД може да приеме, че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.*