

**ЦЕЛ**

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

**ПРОДУКТ**

**ДФ „ДИ ВИ ДИНАМИК”, БУЛСТАТ 131468215, ISIN BG9000001057**

**Договорен фонд** „Ди Ви Динамик“ е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор (КФН) на Република България. ФОНДЪТ е разделен на дялове, които постоянно се издават/продават на инвеститорите и изкупуват обратно от тях. Дяловете на ФОНДА се предлагат в Република България.

**Създател на договорния фонд:** „Ди Ви Асет Менеджмънт“ ЕАД, ЕИК 130994276, лицензирано като управляващо дружество в Република България и поднадзорно на Комисията за финансов надзор лице. Дружеството е част от групата „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе“. **Уебсайт на създателя на продукта:** [www.dvam.bg](http://www.dvam.bg). **Позвънете на +359 2 9350 611** за повече информация.

**Компетентен орган, натоварен с надзора на „Ди Ви Асет Менеджмънт“ ЕАД във връзка с този основен информационен документ (ОИД):** Комисия за финансов надзор, [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)

**Дата на последно изменение на ОИД:** 21.06.2023 г.

**КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?**

**Вид**

„Ди Ви Динамик“ е колективна инвестиционна схема от отворен тип (UCITS фонд), учредена като договорен фонд съгласно Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

**Срок**

ФОНДЪТ е създаден за неограничен срок. ФОНДЪТ може да бъде прекратен по решение на Управляващото дружество, като за това е необходимо разрешение от надзорния орган.

**Цели**

Основната цел на ФОНДА е да осигури на инвеститорите значително нарастване на стойността на инвестициите им чрез реализиране на висока доходност, основана предимно на капиталови печалби. Препоръчителният период на държане е 5 години. ФОНДЪТ следва агресивна инвестиционна политика, като инвестира преимуществено в акции, търгувани на регулираните пазари в страната и чужбина, при умерено до високо ниво на риск. Финансовата цел на ФОНДА е нарастване на стойността на дяловете му в дългосрочна перспектива. ФОНДЪТ се стреми да постигне оптимално съотношение между риск и доходност, като Управляващото дружество следва политика на активно управление на инвестиционния портфейл. Възвращаемостта на инвестицията в дялове на ФОНДА зависи от представянето на базовите активи, в които ФОНДЪТ инвестира, неговата инвестиционна политика, профил на риска, инвестиционния хоризонт на инвеститорите, разходите, свързани с придобиване на дялове. Предвид рисковия профил на ФОНДА, неговата инвестиционна политика и очаквана възвращаемост, той е по-подходящ за инвеститори със средносрочен и дългосрочен инвестиционен хоризонт. Препоръчителният период на държане не трябва да се възприема като гаранция или индикация за бъдещи резултати, възвращаемост или ниво на риск. Инвеститорите могат да подадат поръчки за покупка и за обратно изкупуване на дялове всеки работен ден от 9.00 ч до 18.00 ч.

ФОНДЪТ не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор или на определени класове активи. Няма предварително определен еталон (бенчмарк), с който резултатите на ФОНДА да бъдат сравнявани. Инвестициите в основата на този финансов продукт не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности. ФОНДЪТ не разпределя дивиденди. Приходите от дивиденди се реинвестират.

ФОНДЪТ може да прилага подходящи стратегии за предпазване от пазарен, валутен и други видове риск („хеджиране“) чрез сделки с деривати. Фактори, които се очаква да определят резултата на ФОНДА от тези сделки и възвращаемостта на инвестицията, са: доходност на активите, ефективност на използваните техники на хеджиране, ликвидност на пазарите и др.

**Целеви непрофесионален инвеститор**

ФОНДЪТ е предназначен за инвеститори, които имат основни познания и никакъв опит с финансови продукти, готови са до поемат умерено до високо ниво на риск и са наясно, че могат да загубят част или цялата си инвестиция, и които са с предпочитан средносрочен /5 години/ или дългосрочен /над 5 години/ инвестиционен хоризонт. Инвестицията в дялове на ФОНДА е предназначена за инвеститори, които търсят растеж в реално измерение на направените инвестиции чрез реализиране на капиталови печалби.

**Банка депозитар на ФОНДА** - „Обединена българска банка“ АД, гр. София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б.

**Допълнителна информация** за ФОНДА, копия от Правилата, Проспекта, периодичните отчети (последен годишен и последващи шестмесечни отчети) са налични на български език и могат да бъдат получени безплатно в офиса на Управляващото дружество – гр. София 1113, ж.к. Изток, ул. „Тинтява“ № 13Б, ет.2, тел. +3592 9350 611, факс +3592 9350 617, всеки работен ден от 09.00 ч. до 18.00 ч., както и на интернет страницата на Управляващото дружество [www.dvam.bg](http://www.dvam.bg).

**Друга практическа информация**, включително актуална информация относно цените на дяловете на ФОНДА може да бъде намерена в офиса на УД „Ди Ви Асет Менеджмънт“ ЕАД, като същата се оповестява всеки работен ден до 18:00 часа и на интернет страницата на Управляващото дружество [www.dvam.bg](http://www.dvam.bg), както и на интернет страницата [www.baud.bg](http://www.baud.bg)

**КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ БИХ МОГЪЛ ДА ПОЛУЧА?**

**Обобщен показател за риска**



Обобщеният показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика.

Към настоящия момент обобщеният показател за риска на ФОНДА съответства на категория 3 (среднонисък риск) от общо 7 (1-много ниска, 2-ниска, 3-среднониска, 4-средна, 5-средновисока, 6-висока и 7-много висока). Категорията определя и степента на вероятност неблагоприятните пазарни условия да се отразят на ликвидността на ФОНДА и нашата възможност да Ви платим. Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Рискове от съществено значение, които не са обхванати от обобщения показател за риска са: ликвиден, риск от контрагента, риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти, данъчен, регулативен, политически, оперативен и инфлационен. Този продукт не съдържа никаква защита срещу пазарен риск. Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат, а печалбата не е гарантирана. Следователно можете да загубите цялата или част от вашата инвестиция.

Инвестицията в дялове на ФОНДА не поражда риск от възникване на допълнителни финансови ангажименти или задължения за инвеститорите.

### Сценарии за резултатите

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, в т.ч. разходите за вашия консултант или лицето, което ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчния ви статус, който може да се отрази на вашата възвращаемост. Възвращаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати на ФОНДА през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане:			
5 години			
Примерна инвестиция:		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
10 000 лева (парична стойност)			
Минимална възвращаемост - Няма гарантирана минимална възвращаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло			
Кризисен сценарий*	Какво бихте получили след приспадане на разходите	4 625 лева	3 909 лева
	Средна годишна възвръщаемост	-53,75%	-17,13%
Песимистичен сценарий*	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 824 лева	7 646 лева
	Средна годишна възвръщаемост	-21,76%	-5,23%
Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във ФОНДА с начало март 2015 г. и край март 2020 г.			
Умерен сценарий*	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 599 лева	9 810 лева
	Средна годишна възвръщаемост	-4,01%	-0,38%
Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във ФОНДА с начало ноември 2015 г. и край ноември 2020 г.			
Оптимистичен сценарий*	Какво бихте получили след приспадане на разходите	11 752 лева	12 593 лева
	Средна годишна възвръщаемост	17,52%	4,72%
Този тип сценарий е възникнал за инвестиция във ФОНДА с начало август 2016 г. и край август 2021 г.			

\* Сценариите възникват за инвестиция между 01.06.2013 г. и 31.05.2023 г.

### КАКВО СТАВА, АКО УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ИЗПЛАТИ ДЪЛЖИМАТА СУМА?

Активите на ФОНДА са отделени от активите на Управляващото дружество и от активите на банката депозитар, и се управляват и разпределят само в полза на инвеститорите във ФОНДА. Управляващото дружество и банката депозитар не отговарят за задълженията си към своите кредитори с активите на ФОНДА. В случай на несъстоятелност или друга еквивалентна процедура на УД „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД или на банката депозитар това няма да се отрази на способността на ФОНДА да извършва обратни изкупувания на дяловете.

В случай че самият ФОНД не е в състояние да извършва обратни изкупувания и изплащане на дължимите суми, може да загубите цялата си инвестиция. Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.

### КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

#### Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите дяловете от ДФ „Ди Ви Динамик“ и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- Първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвращаемост), за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.
- Инвестирани са 10 000 лева.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Общо разходи	621 лева	1 895 лева
Годишно отражение на разходите (*)	6,2%	3,8%

\*Това показва как разходите намаляват годишната ви възвращаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвращаемост се очаква да бъде 3,4 % преди приспадането на разходите и -0,4 % - след това.

## Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестициите		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
<b>Първоначална такса</b>	Когато правят първоначална инвестиция, инвеститорите в ДФ „Ди Ви Динамик“ плащат такса в размер на 2,00% от инвестицията. Тази такса е включена в емисионната стойност. Това е най-голямата сума, която може да бъде удържана от Вашите средства, преди тяхното инвестиране във ФОНДА.	196 лева
<b>Такса при изтегляне на инвестицията</b>	При изтегляне на инвестицията, инвеститорите в ДФ „Ди Ви Динамик“ плащат такса в размер на 1,00% от инвестицията. Тази такса е включена в цената на обратно изкупуване. Това е най-голямата сума, която може да бъде удържана, преди да Ви бъде изплатена инвестицията.	101 лева
<b>Текущи разходи (удържани всяка година)</b>		
<b>Такси за управление и други административни или оперативни разходи</b>	Таксите за управление и други административни или оперативни разходи възлизат годишно на 3,21% от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за периода 01.01.2022 г. - 31.12.2022 г	321 лева
<b>Разходи по сделки</b>	Разходите по сделки възлизат годишно на 0,03% от стойността на вашата инвестиция. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на финансови инструменти. Действителната стойност ще варира в зависимост от това, колко купуваме и продаваме.	3 лева
<b>Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства</b>		
<b>Такси за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение</b>	При този продукт няма такса за постигнати резултати	Неприложимо

### КОЛКО ДЪЛГО СЛЕДВА ДА ДЪРЖА ПАРИТЕ СИ И МОГА ЛИ ДА ГИ ИЗТЕГЛЯ ПО-РАНО?

Препоръчителният срок на държане на дяловете на ДФ „Ди Ви Динамик“ е 5 години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на ФОНДА и финансовите инструменти, в които се инвестира. ФОНДЪТ няма задължителен минимален период на държане. Инвеститорите имат право по всяко време (и преди края на препоръчителния период) да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете им.

Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на ФОНДА. При обратно изкупуване, независимо дали е преди или след края на препоръчителния срок на държане се начислява такса при изтегляне на инвестицията в размер на 1,00% от нетната стойност на активите на дял, преди да изплащане на инвестицията. Видовете разходи са описани в точка „Какви са разходите?“ по-горе. Размерът на текущите и съпътстващите разходи се различава в зависимост от периода на държане на дяловете.

### КАК МОГА ДА ПОДАМ ЖАЛБА?

Жалба може да се подаде в писмена форма на адрес: гр. София 1113, ж.к. Изток, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 2, или по електронна поща на електронен адрес: [office@dvam.bg](mailto:office@dvam.bg).

Жалби срещу управляващото дружество могат да бъдат подавани и до КФН на адрес гр. София, п.к. 1000, ул. „Будапеща“ № 16 или на електронен адрес [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg), или в електронна форма на интернет страницата на КФН [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

### ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация. Пълна информация относно ФОНДА може да бъде намерена на интернет страницата на Управляващото дружество - <http://www.dvam.bg>

Информация за възвращаемостта на ФОНДА за минали периоди е публикувана на интернет страницата на управляващото дружество - <http://dvam.bg/?cid=28> в секция „Документи/Отчети и друга информация“. Информацията се представя за период от 10 години.

Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на интернет страницата на Управляващото дружество <http://dvam.bg/?cid=28> в секция „Документи/Отчети и друга информация“.