

ДФ “ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ”

Договорен фонд от отворен тип

КРАТЪК ПРОСПЕКТ

на ДФ “ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ”

ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ДЯЛОВЕ

Проспектът съдържа цялата информация, необходима за вземане на решение за инвестиране в издадените от ДФ “ОББ Премиум Акции” дялове, включително основните рискове, свързани с ДФ “ОББ Премиум Акции” и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Проспекта, преди да вземат решение да инвестират в дялове, издадени от ДФ “ОББ Премиум Акции”.

Комисията за финансов надзор е потвърдила настоящия Проспект, но това не означава, че тя одобрява или не одобрява инвестирането в предлаганите дялове, нито че поема отговорност за верността на представената в Проспекта информация.

Членовете на Съвета на директорите на Управляващо дружество “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта, съответно – за част от информацията в него. Лицето по чл. 34, ал. 1 и 2 от Закона за счетоводството отговаря солидарно с членовете на Съвета на директорите на Управляващото дружество за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на ДФ “ОББ Премиум Акции”, а регистрираният одитор – за вредите, причинени от одитираните от него финансови отчети.

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект, както и да получат друга допълнителна информация на посочените в т. 5.2. на настоящия Проспект места.

Дата на Проспекта : 23.11.2005 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1	Данни за ДФ “ОББ Премиум Акции”	3
1.1	Данни за Управляващото дружество.....	3
1.2	Данни за инвестиционните посредници, упълномощени по силата на договор с Управляващото дружество да изпълняват инвестиционни нареждания.....	4
1.3	Данни за Банката-депозитар	5
1.4	Данни за одиторите.....	5
2	Инвестиционна информация	5
2.1.	Кратко описание на целите на ДФ “ОББ Премиум Акции”	5
2.2.	Инвестиционна политика на ФОНДА и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите	5
2.3.	Исторически данни за дейността на ФОНДА.....	7
2.4.	Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на ДФ “ОББ Премиум Акции”	7
3	Икономическа информация	8
3.1	Данъчен режим.....	8
3.2	Такси (комисионни) при покупка и продажба на дялове.....	8
3.3	Други възможни разходи и такси	9
4	Търговска информация	9
4.1	Условия и ред за покупка и продажба на дялове.....	10
4.2	Условия и ред за разпределение на дивидентите (част от печалбата) от дяловете на ДФ “ОББ Премиум Акции”.....	12
4.3	Честота, място и начин на публикуване или оповестяване на информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”, както и други съобщения, предвидени в закона и Правилата на ФОНДА.	12
5	Допълнителна информация	13
5.1	Надзорна държавна институция; номер и дата на разрешението за организиране и управление на ДФ “ОББ Премиум Акции”.....	13
5.2	Информация за мястото, времето и начина, по който може да бъде получена допълнителна информация, включително адрес, телефон, работно време и лице за контакти	13
5.3	Дата на публикуване на Проспекта 23.11.2005 г.....	13

В интерес на инвеститорите е да придобиват дяловете на ДФ “ОББ Премиум Акции”, след като се запознаят с потвърдените от Комисията за финансов надзор Проспект и Правила на ФОНДА.

Проспектът и Правилата на ДФ “ОББ Премиум Акции”, са достъпни за инвеститорите в офиса на УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД, на адрес – гр. София, бул. Тодор Александров № 9, в клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, посочени в Приложението към този Проспект, както и на интернет страницата на ОББ АД : www.ubb.bg.

УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД информира потенциалните инвеститори в организираня и управляван от него договорен фонд, че инвестирането в предлаганите дялове е свързано с рискове, които са разгледани накратко в т. 2.2. от настоящия Проспект и по-подробно – в т. 2.2. на Пълния проспект за публично предлагане на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”.

1 Данни за ДФ "ОББ Премиум Акции"

Наименование : Договорен Фонд "ОББ Премиум Акции"

Организатор и управление : УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД

Седалище и адрес на управление на Управляващото дружество : ул. "Света София" № 5, 1040 София, България

Телефони : (+359 2) 811 3761, 811 3762, 811 3763, 811 3764, 811 3765

Факс : (+359 2) 811 3769

Електронен адрес (e-mail) : ubbam@ubb.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.ubb.bg

Тип и статут на ДФ "ОББ Премиум Акции" : По своята същност ДФ "ОББ Премиум Акции" е колективна инвестиционна схема само от отворен тип за инвестиране в ценни книжа. С оглед своя специален статут, ДФ "ОББ Премиум Акции" е **договорен фонд**, по смисъла на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане, Закона за задълженията и договорите (ЗЗД) и останалото приложимо законодателство на Република България.

Дяловете ДФ "ОББ Премиум Акции" се издават и изкупуват обратно постоянно от Управляващото дружество за сметка на ФОНДА.

Дейност : колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове, при спазване на принципа на разпределение на риска.

Дата на учредяване на ДФ "ОББ Премиум Акции" : 23.11.2005 г.

Срок на съществуване : не са предвидени ограничения в срока на съществуване.

Решение за вписване в публичния регистър, воден от Комисията за финансов надзор : решение № 715-ДФ от 23.11.2005 г. на Комисията за финансов надзор.

Идентификационен код **БУЛСТАТ :** 131562547

Номер от **НДР :** 4220181214

Максимален брой дялове в обращение : неограничен

Номинална стойност на един дял : 10 (десет) лева

1.1 Данни за Управляващото дружество

Наименование :

УД "ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД

Седалище и адрес на управление :

**ул. "Света София" № 5, община
Възраждане, гр. София,
Република България**

Телефони :

(+359 2) 811 3761, 811 3762, 811 3763, 811 3764, 811 3765, 811 3760

Факс :

(+359 2) 811 3769

Адрес, на който се приемат поръчки за издаване и обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" :

бул. "Тодор Александров" № 9, гр. София

Електронен адрес (e-mail) :

ubbam@ubb.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) :

www.ubb.bg

УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД е учредено на **23.04.2004 г.** в гр. София. **Капиталът** на дружеството е в размер на **300 000 (триста хиляди) лв.**, разпределен в 300 (триста) обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 000 (хиляда) лева всяка, **изцяло записани от "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД.**

УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД е с **предмет на дейност :**

Кратък Проспект за публично предлагане на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции"

управление на дейността по инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на акции, осъществявана от инвестиционни дружества на принципа на разпределение на риска; управление на портфейли от ценни книжа и/или пари на други институционални инвеститори.

УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД е получило **разрешение за извършване на дейност** с РЕШЕНИЕ № 171–УД/04.03.2004 г. на Комисията за финансов надзор и е **вписано в търговския регистър** с Решение № 1 от 23.04.2004 г. на Софийски градски съд по ф.д. 4098/2004 г., парт. № 83704, том 1021, рег. I, стр. 44.

Представява се от Изпълнителния директор Пламен Илиев Цветанов.

Идентификационен код **БУЛСТАТ** : 131239768

Номер от **НДР** : 1222138481

1.2 Данни за инвестиционните посредници, упълномощени по силата на договор с Управляващото дружество да изпълняват инвестиционни нареждания

„Обединена Българска Банка” АД, със седалище и адрес на управление : гр. София, ул. "Света София" № 5, регистрирано в търговския регистър на Софийски градски съд, по ф.д. № 31848/1992 г., 1 с-в, партиден № 376, том № 8, стр. 105.

Дата на учредяване : 09.12.1992 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от Комисията за финансов надзор № Р-05-157 от 30.05.1997 г.

БУЛСТАТ : Ю 000694959

Данъчен № : 1224009980

Телефон : (+359 2) 811 3751

Факс : (+359 2) 811 3759

Електронен адрес (e-mail) : georgieva_an@ubb.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.ubb.bg

„Булброкърс” АД, със седалище и адрес на управление : гр. София, ул. "Иван Вазов" № 30, вписано по ф. д. № 14059/1997 г. по описа на Софийски градски съд, партиден № 44709, регистър № 1, том № 491, страница № 76.

Дата на учредяване : 03.12.1997 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от Комисията за финансов надзор № 113-ИП от 18.06.1997 г.

БУЛСТАТ : 115152520

Данъчен № : 1160408037

Телефони : (+359 2) 937 61 05-15 и 937 61 25;

Факс : (+359 2) 981 53 54, 981 41 82

Електронен адрес (e-mail) : rador@bulbrokers.com

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.bulbrokers.bg

„Капман” АД, със седалище и адрес на управление : гр. София, ул. „Раковски” № 135, ет. 1, вписано по ф.д. № 15165/1996 г. по описа на Софийски градски съд, партиден № 36005, регистър № 401, том № 1, страница № 84.

Дата на учредяване : 19.12.1996 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от Комисията за финансов надзор № 130-ИП от 12.11.1997 г.

БУЛСТАТ : 121273188

Данъчен № : 1220100657

Телефони : (+359 2) 980 12 83, 981 68 31

Факс : (+359 2) 981 68 31

Електронен адрес (e-mail) : mail@capmanbg.com

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.capmanbg.com

Сключените Договори за изпълнение на инвестиционни нареждания с изброените по-горе посредници са еднотипни, с еднакви съществени условия.

1.3 Данни за Банката-депозитар

Наименование : ТБ „Алианц България“ АД

Седалище и адрес на управление :

Република България, гр. София, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 79

Дата на учредяване : 21.12.1989 г.

Вписано в Регистъра на търговските дружества с Решение на СГС по ф.д. № 12684/1997 г., парт. № 44383, том 487, стр. 202.

Лицензия № 100-000-276 от 31.07.1998 г. издадена от БНБ за извършване на банкова дейност; Допълнение с решение № 100-00515/22.11.1999 г.; Изменение с решение № РД 22-0446/07.09.2000 г.

БУЛСТАТ : Ю-128001319

Данъчен № : 1280008067

Телефон : (+359 2) 921 54 04, 921 54 07, 921 54 14

Факс : (+359 2) 981 93 07, 980 21 02

Електронен адрес (e-mail) : admin@bank.allianz.bg

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.allianz.bg/bank

1.4 Данни за одиторите

Финансовите отчети на ДФ "ОББ Премиум Акции" се одитират от регистрирания одитор "АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД.

УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД сключва за сметка на ДФ "ОББ Премиум Акции" договор с регистрирания одитор "АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД за одиторска проверка и заверка на Годишния счетоводен отчет на ФОНДА в съответствие със Закона за счетоводство, Закона за независимия финансов одит и Международните счетоводни стандарти.

"АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД е регистрирано с Решение № 1 на СГС от 02.12.2002 г. по ф.д. № 10829/2002 год. по описа на Софийски градски съд под партиден No. 72158, том 845, регистър I, стр. 179.

"АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД е със седалище и адрес на управление : Република България, гр. "София", община Слатина, ул. "Голаш" № 23.

"АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД е с предмет на дейност: независим финансов одит на годишни, международни и други финансови отчети, счетоводни консултации и услуги, счетоводно обслужване, анализ на финансова и счетоводна информация, търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чуждестранни лица, както и всякаква друга, незабранена от закона дейност.

Дружеството е регистрирано като специализирано одиторско предприятие под № 112 в Регистъра на специализираните одиторски предприятия, воден от Института на дипломираните експерт счетоводители.

2 Инвестиционна информация

2.1. Кратко описание на целите на ДФ "ОББ Премиум Акции"

Основна цел на ФОНДА е в *дългосрочна перспектива* да осигури на притежателите на дялове запазване и нарастване на стойността на инвестираните от тях средства, чрез реализиране на предимно капиталови печалби и в по-малка степен - приходи от лихви, при *умерен до висок риск*.

ДФ "ОББ Премиум Акции" е предназначен за **рисково настроени инвеститори**, които търсят по-високи печалби за вложенията си и приемат вероятността от неблагоприятни промени в цените на дяловете на ФОНДА.

2.2. Инвестиционна политика на ФОНДА и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите

За постигане на целите на ФОНДА, Управляващото дружество следва *агресивна инвестиционна политика* при *активно управление* на инвестиционния му портфейл от ценни книжа и парични средства.

Кратък Проспект за публично предлагане на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции"

Средствата на ФОНДА се инвестират предимно в акции, приети за търговия на регулираните пазари в страната и чужбина, които имат висок потенциал за растеж и показват висока волатилност на цените си, променливост към портфейла, увеличават риска и, съответно - възможността за по-висока доходност.

За структуриране и поддържане на диверсифициран инвестиционен портфейл и за предпазване на средствата на инвеститорите от неблагоприятни пазарни тенденции, активите на ФОНДА се инвестират и в акции, емитирани от чуждестранни емитенти, както и в дългови книжа, издадени от държави, общини и корпоративни български и чуждестранни емитенти.

За осигуряване на ликвидност и за постигане на по-висока доходност Управляващото дружество може да осъществява за сметка на ФОНДА срочни сделки при придобиването и продажбата на ценни книжа, както и договори с уговорка за обратно изкупуване (репо сделки).

За постигане на основните цели на ФОНДА и при управлението на риска Управляващото дружество може да прилага подходящи инвестиционни методи за защита на портфейла (hedging) от различните видове риск, при което може да сключва сделки с права, фючърси, форуърди, опции, суапи и други деривати.

Относителни тегла на различните ценни книжа и финансови инструменти в портфейла на ДФ "ОББ Премиум Акции"

Видове активи	Относителен дял спрямо общите активи на ФОНДА
Акции на български емитенти, приети за търговия на регулиран пазар	До 90 %
Акции на чуждестранни емитенти, приети за търговия на регулиран пазар	До 50 %
Ценни книжа, издадени или гарантирани от българската държава или БНБ, общински, ипотечни и корпоративни облигации, издадени от български емитенти и квалифицирани чуждестранни ценни книжа с фиксирана доходност, търгувани на международно признати регулирани пазари	До 50 %
Ликвидни средства	Не по-малко от 10 %

Рискът, отнасящ се до инвестирането във финансови активи, е съществуващата възможност действителната възвръщаемост на дадена инвестиция да бъде различна от очакваната. В общоприетия случай, **рискът** е възможността да се реализира загуба от някоя или дори от всички направени инвестиции.

Инвеститорите и притежателите на дялове в ДФ "ОББ Премиум Акции" следва да са информирани за рисковете, отнасящи се до инвестиции в ценни книжа и финансови активи, за да могат лесно да определят рисковия си профил и да вземат инвестиционни решения на базата на своите индивидуални цели, хоризонт за инвестиране, готовност за поемане на риск и др.

Високото ниво на риск предполага възможност за по-високата доходност, без да съществува гаранция такава да бъде постигната.

Средствата на ДФ "ОББ Премиум Акции" се инвестират в активи с умерено до високо ниво на риск за инвеститорите и се поддържа структура на активите в съответствие с ограниченията, наложени от Правилата на ФОНДА, ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по прилагането му.

Портфейлът на ДФ "ОББ Премиум Акции" е изложен на характерните специфични рискове, произтичащи от особеностите и законовите изисквания относно инвестирането във финансови активи.

Рисковете, на които е изложена дейността на ДФ "ОББ Премиум Акции" могат да бъдат категоризирани по два критерия :

- **Систематични**, свързани с макрофакторите в икономиката и

- **Несистематични** (специфични) рискове, свързани с фактори, отнасящи се до дружества, в чиито книжа се инвестират средствата на ФОНДА и до Управляващото дружество.

С подробното описание на всички рискове, съпътстващи дейността на ФОНДА, инвеститорите могат да се запознаят в Пълния проспект на ДФ “ОББ Премиум Акции”.

2.3. Исторически данни за дейността на ФОНДА

Настоящият Проспект за публично предлагане на дялове е първи за ДФ “ОББ Премиум Акции”. В случай на актуализация, на това място ще бъде посочена информация съгласно изискванията на т.2.4. на Приложение 7 към чл.9, ал.1 на Наредба № 2 на КФН/17.09.2003 г.

Инвестирането в дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” не е безрисково. Рисковете са посочени в т.2.2. на настоящия Проспект и по-подробно в Пълния Проспект на ФОНДА.

УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД уведомява бъдещите притежатели на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”, че по правило историческите данни не са индикатор за бъдещи резултати.

2.4. Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на ДФ “ОББ Премиум Акции”

Инвеститор в дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” може да бъде всяко българско или чуждестранно юридическо и физическо лице, което се стреми да извлече **ползите и предимствата**, които инвестирането в колективни инвестиционни схеми има по принцип:

- **Диверсификация;**
- **Професионално и по-евтино управление;**
- **Ефективност на разходите и икономия от мащаба;**
- **Ликвидност;**
- Възможност за **инвестиране на временно свободни средства;**
- **Достъп до пазари, до които достъпът на индивидуалния инвеститор е затруднен;**
- **Строг нормативен контрол**
- Да се купят и продадат дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” е **лесно.**

Типичният инвеститор в дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” е по правило индивидуалният инвеститор, склонен да рискува и да вложи спестяванията си или част от тях в алтернативен финансов инструмент, който дава възможност за постигане на по-висока доходност от обикновения банков депозит или доходността на балансираните и нискорискови фондове, въпреки по-високия риск, който носи и без да бъде гарантиран положителен резултат от инвестицията.

За инвеститора в дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” е характерна склонността към по-агресивни инвестиции с контролирано ниво на риск. Това е човек, който с доходите си успява да посреща ежедневните си разходи и има възможност да мисли за бъдещето в средносрочен и дългосрочен план.

Типичният инвеститор в дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” очаква високи печалби, стреми се към финансова независимост и сигурност в дългосрочна перспектива и цели да избегне възможните краткосрочни колебания в цените на ценните книжа.

Инвеститорът в дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” не е задължително активен участник на капиталовия пазар, нито е нужно да разбира и познава пазара на ценни книжа, но инвестиционната му култура позволява да осъзнава, че спестяванията му могат да бъдат вложени в различен инвестиционен инструмент от обикновен банков депозит или недвижим имот.

Дейността на ДФ “ОББ Премиум Акции” е насочена и към банки, колективни схеми за инвестиране, пенсионни и застрахователни дружества и други фирми, на които законодателството не забранява да влагат част от активите си в портфейли от ценни

книжа. Това са инвеститори, които биха желали да диверсифицират риска на собствените си портфейли от ценни книжа или да инвестират временно свободните си парични средства с цел по-висока доходност.

3 Икономическа информация

3.1 Данъчен режим

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект за ДФ "ОББ Премиум Акции" и притежателите на дялове е валиден данъчен режим, както следва :

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО) и Закона за облагане доходите на физическите лица (ЗОДФЛ), доходите, получени от местни и чуждестранни физически и юридически лица от сделки с дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции", са облагаеми. Това важи както в случаите на сделки, сключени на регулиран пазар, така и при продажбата/обратното изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции". Данък ще се дължи върху положителната разлика между продажната цена (цената, получена при обратното изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции") и цената на придобиване (цената, на която инвеститорът купува дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции"). Това е така, защото данъчните закони не приравняват сделките с дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции", включително и обратното им изкупуване, със сделки на регулиран пазар с акции на публични или инвестиционни дружества, и не създават нормативно облекчение в тази насока.

Съгласно чл. 62а от Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО), договорните фондове не се облагат с корпоративен данък за частта от тяхната печалба, произхождаща от търгуване с ценни книжа. Фондът ще дължи данъци по общия ред за реализирани други доходи, като получени дивиденди, лихви и други.

Съгласно чл. 34, ал. 1 от ЗКПО, доходите на юридически и физически лица от дивидентите, в случай, че такива бъдат гласувани от Съвета на директорите на УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, се облагат по общия ред. Към датата на изготвяне на Проспекта размерът на този данък е 7 на сто върху brutния размер на дивидентите и се удържа при източника (ДФ "ОББ Премиум Акции"). По този ред не се облагат дивидентите, разпределени в полза на местни юридически лица - търговци.

Притежателите на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" следва да имат предвид, че когато между Република България и съответната чужда държава, чието местно лице е получателят на дохода, има сключена спогодба за избягване на двойното данъчно облагане, нейните разпоредби имат приоритет пред българското вътрешно законодателство, като се прилага Процедура за прилагане на спогодбите за избягване на международното двойно данъчно облагане на доходите и имуществото по отношение на чуждестранни лица по чл. 116а от Данъчния процесуален кодекс. Ако спогодбата предвижда, че дивидентите, получени от чуждестранно лице подлежат на облагане в съответната чужда държава, чуждестранното лице може да се възползва от нейните разпоредби като докаже пред платеца на дохода основанието за прилагане на спогодбата до изтичане на срока за внасяне на удържания данък при източника. Представят се следните доказателства: удостоверение от съответната чужда данъчна администрация, че лицето е местно на държавата, за която се претендира прилагане на съответната спогодба; декларация от получателя на дохода, че е действителен притежател на доходите и че не притежава място на стопанска дейност на територията на България, с което съответният доход е действително свързан. Ако получателят на дохода не представи доказателства за наличието на основание за прилагане на спогодбата в законоустановения срок, платецът на дохода е длъжен да удържи и внесе дължимия данък. Няма пречка впоследствие, след доказване на основанията за прилагане на спогодбата, внесеният данък да бъде възстановен по реда на чл. 112 от Данъчния процесуален кодекс.

3.2 Такси (комисионни) при покупка и продажба на дялове

УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД е осигурило мрежа от офиси (гишета), където инвеститорите могат да подават поръчки за покупка и продажба на дяловете на ДФ "ОББ Премиум Акции". Това са офисът на Управляващото дружество и клоновете на

“Обединена Българска Банка” АД в страната, посочени в Приложението към настоящия Проспект.

В случай че извършват покупка или продажба на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” през тази мрежа, инвеститорите не заплащат никакви брокерски такси и комисионни, свързани с осъществяването на реална сделка по емитирането или обратното изкупуване на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”.

Сделки с дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” могат да се сключват и на „Българска Фондова Борса – София” АД чрез лицензиран инвестиционен посредник. В тези случаи инвеститорите заплащат такси и комисионни по тарифата на съответния инвестиционен посредник, както и такса в полза на „Българска Фондова Борса – София” АД, която към момента за сделки с ценни книжа (различни от акции и облигации) е 0,03 % от стойността на сделката и обичайно се включва в комисионната на инвестиционните посредници.

3.3 Други възможни разходи и такси

Емисионната стойност е равна на НСА на един дял, увеличена с разходите по емитирането в размер на 1,5 % от нетната стойност на активите на един дял, но не повече от 750 лв. Цената на обратно изкупуване е равна на НСА на един дял, намалена с разходите за обратно изкупуване в размер на 0,5 % от НСА на един дял, ако той бъде предложен за обратно изкупуване след първата година от закупуването му и 1,5 % от НСА на един дял, ако той бъде предложен за обратно изкупуване до една година (включително) от закупуването.

Инвеститорите заплащат такса по Тарифата на УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД при :

- получаване на потвърждение за сключена сделка по пощата;
- издаване на депозитарна разписка;
- поемане на дяловете му от подсметка на друг инвестиционен посредник по подсметка на Управляващото дружество в „Централен депозитар” АД и обратно;
- продажба на дялове от един договорен фонд и покупка на дялове от друг договорен фонд, също организиран и управляван от УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД. В тези случаи инвеститорите не заплащат разходите за емитиране и обратно изкупуване, при което цената на обратно изкупуване, съответно емисионната стойност на един дял са равни на нетната стойност на активите на един дял.

Инвеститорите заплащат и такси за изпълнение на поръчка за отказ на ОББ АД по Тарифата на банката.

Инвеститорите заплащат и съответните банковите такси за извършените от тях преводи.

УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД ежедневно начислява всички дължими за сметка на ДФ “ОББ Премиум Акции” разходи :

- възнаграждение на Управляващото дружество, Банката-депозитар и одитора, заверил годишния финансов отчет;
- комисионни на инвестиционни посредници;
- за надзор;
- такси на “Централен депозитар” АД;
- за поддържане на регистрацията на регулиран пазар;
- маркетинг и реклама;
- амортизация (в случай, че ФОНДЪТ придобие дълготрайни активи) и други.

Съгласно чл. 171 ЗППЦК, всички разходи, свързани с дейността на ДФ “ОББ Премиум Акции” (които се заплащат със средства на ДФ “ОББ Премиум Акции”) не могат да надвишават 5 % от средната годишна нетна стойност на активите по баланса на ФОНДА.

Управляващото дружество си възстановява първоначално извършените за сметка на ДФ „ОББ Премиум Акции” разходи след достигане на минимална нетна стойност на активите на ФОНДА в размер на 500 000,00 лева при спазване на ограниченията по чл. 171 от ЗППЦК. Разходите, които надхвърлят това ограничение, се възстановяват на Управляващото дружество през следващите години, при спазване на същите изисквания.

4 Търговска информация

Съгласно чл.193, ал.1 от ЗППЦК и чл. 28 от Правилата на ДФ “ОББ Премиум Акции”, Управляващото дружество е задължено постоянно да издава дяловете на ФОНДА на

инвеститорите и, по искане на притежателите им, да ги изкупува обратно (след достигане на нетна стойност на активите в размер на 500 000,00 лева), освен в случаите на временно спиране на издаването (продажбата) и обратното изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции". Обратното изкупуване се обезсилва.

Предмет на издаване (продажба) и обратно изкупуване са неограничен брой дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции", които Управляващото дружество постоянно издава и изкупува обратно, за сметка на ФОНДА, в съответствие с редовно постъпилите поръчки за покупка и обратно изкупуване, условията за което са описани подробно в Пълния проспект.

Броят на дяловете на ДФ "ОББ Премиум Акции" се променя в резултат на продажбата или обратното им изкупуване. Дяловете се записват/изкупуват обратно по емисионна стойност/цена за обратно изкупуване, които се определят на базата на нетната стойност на активите на един дял, увеличена/намалена с разходите по емитирането им/обратното им изкупуване.

4.1 Условия и ред за покупка и продажба на дялове

Дейността по издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" се осъществява от Управляващото дружество, за сметка на ФОНДА.

Управляващото дружество не изкупува обратно дяловете на ФОНДА до достигане на минимален размер на нетната стойност на активите от 500 000 (петстотин хиляди) лева. Тази стойност трябва да бъде постигната не по-късно от 1 година от получаване на разрешението за организиране и управление на ФОНДА. След изпълнението на горепосоченото условие Управляващото дружество изкупува постоянно дяловете на ДФ "ОББ Премиум Акции" от инвеститорите, освен в случаите на временно спиране на обратното изкупуване.

Управляващото дружество осигурява мрежа от офиси ("гишета"), където се приемат поръчки за покупка и обратно изкупуване на дялове и се осъществяват контакти с инвеститорите на ДФ "ОББ Премиум Акции". Това са офисът на УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД и клоновете на "Обединена българска банка" АД, посочени в Приложението към настоящия Проспект.

Поръчки за издаване или обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" се приемат от упълномощени служители на ОББ АД и УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, всеки работен ден от 08:30 до 16:30 ч. (в рамките на работното време с клиенти на Банката и Управляващото дружество), от упълномощени служители на ОББ АД и УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД. Поръчките подадени след 15:00 ч. се изпълняват по цената, определена на следващия работен ден.

Поръчките за издаване или обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" стават неотменяеми, ако инвеститорът не е подал поръчка за отказ до 15:00 ч. на същия работния ден, през който са подадени.

За поръчки, подадени след 15:00 ч., поръчки за отказ се приемат до 15:00 ч. на следващия работен ден. След това, поръчките за издаване или обратно изкупуване, се считат за неотменяеми.

Поръчките важат за определените за следващия работен ден емисионна стойност/цена на обратно изкупуване, които се изчисляват от Управляващото дружество, под контрола на Банката-депозитар до 17.00 часа всеки работен ден.

Подаване на поръчки за издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" чрез пълномощник е допустимо, само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителната власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с ценни книжа, и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с ценни книжа. Изискването по предходното изречение не се прилага при подаване на поръчки чрез лицензиран инвестиционен посредник.

При подаване на поръчка за записване (покупка) на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" в клон (офис) на ОББ АД, когато инвеститорът няма разплащателна сметка в банката, такава следва да му бъде открита. Искането за това може да бъде направено лично от инвеститора или от упълномощено от него лице (респективно законния му представител).

По така откритата сметка инвеститорът може да внася и тегли парични средства по всяко време, от всеки клон на банката, включително и извършва плащания от нея в системата на ОББ АД ☺ HOMEline (www.ubb.bg).

Инвеститорът е длъжен да осигури по сметката си наличност, достатъчна за изпълнение на поръчката. Ако инвеститорът заяви желание за издаване на депозитарна разписка и/или получаване на потвърждение за сключената сделка по пощата, той следва да осигури и сума, покриваща допълнителните разходи, съгласно Тарифата на Управляващото дружество.

Събраните суми (по емисионна стойност) се акумулират в специална събирателна сметка, открита в ОББ АД на името на УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, от която на същия или най-късно на следващия работен ден се превеждат по сметка на ДФ "ОББ Премиум Акции" в Банката-депозитар.

При подаване на поръчка за записване (покупка) на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" в офиса на Управляващото дружество, инвеститорът (упълномощено от него лице или представителят му) превежда по банков път средствата за записване на дялове на ФОНДА и всички такси по изпълнение на поръчката, по сметка на УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД в ОББ АД или по сметка на ДФ "ОББ Премиум Акции" в Банката-депозитар и представя банковия документ за превода.

Когато инвеститорите внасят паричните средства за закупуването на дялове (по емисионна стойност) директно в полза на ДФ "ОББ Премиум Акции" по специално откритата сметка при Банката-депозитар, те превеждат само стойността на поръчката, без таксите на Управляващото дружество.

Средствата за допълнително поисканите от инвеститора услуги, по Тарифата на УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, се превеждат по разплащателна сметка на Управляващото дружество при ОББ АД.

Минималният размер на инвестицията за придобиване на дялове на ФОНДА е 100 (сто) лева, като инвеститорът заплаща допълнително разходите по емитиране.

Поръчката за покупка на дялове се изпълнява в срок до 7 дни от датата на подаването ѝ.

Поръчката за обратно изкупуване се изпълнява, само ако дяловете се водят по клиентска сметка на инвеститора към подсметка на Управляващото дружество в "Централен депозитар" АД. В случай, че дяловете се съхраняват по клиентска сметка на инвеститора към подсметка на друг посредник, обратно изкупуване се извършва само след прехвърлянето на тези дялове по подсметка на Управляващото дружество в "Централен депозитар" АД.

Поръчката за обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" се изпълнява в срок до 10 дни от датата на подаването ѝ.

В случай, че издаването и обратното изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" бъде временно спряно по реда и при условията, описани в Пълния проспект, поръчките за покупка и продажба на дялове, които са подадени след последното обявяване на емисионната стойност, съответно цената за обратно изкупуване, преди началната дата на срока на временното спиране, не се изпълняват. Емитирането и обратното изкупуване се извършват след възобновяване на покупката и продажбата на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции", по подробно описан в Пълния проспект ред.

Съдържанието на поръчките за покупка и продажба на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" и необходимите документи, които представя инвеститорът са посочени в Пълния проспект.

На изпълнение подлежат само редовно подадните поръчки. При липса, неяснота или противоречие между реквизити на поръчка и/или необходимите приложения към нея, поръчката се смята за невалидна и не се изпълнява.

Поръчките се смятат за изпълнени в момента на регистрация на сделката в "Централен депозитар" АД. Инвеститорът получава потвърждение за сделката в 5-дневен срок от изпълнението на поръчката.

При подаване на поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ "ОББ Премиум Акции" и покупка на дялове от друг договорен фонд, също организиран и управляван от УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, и обратно, инвеститорът посочва броя дялове от ДФ "ОББ Премиум Акции", които желае да бъдат изкупени обратно. Тези дялове се умножават по нетната стойност на активите на един дял, изчислена за деня на подаване

на поръчката и за така получената сума се закупуват съответния брой дялове от другия договорен фонд.

Подлежащата на получаване сума се разделя на нетната стойност на активите на един дял на другия фонд и се получава броят дялове, които се придобиват от него.

За изпълнението на поръчката инвеститорът заплаща еднократна такса съгласно Тарифата на УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД. Облекчената процедура се отнася до това, че инвеститорът не заплаща разходите по обратно изкупуване в първия случай и разходите по емитиране във втория.

Поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ "ОББ Премиум Акции" и покупка на дялове от друг договорен фонд, също организиран и управляван от УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, и обратно, не може да бъде подадена, ако обратното изкупуване на дяловете на ДФ "ОББ Премиум Акции" или на другия фонд е временно спряно. Съгласно разпоредбата на чл. 193, ал. 10 от ЗППЦК, спирането на обратното изкупуване задължително е свързано и с преустановяване на издаването на дялове. Такива поръчки ще се приемат, след като обратното изкупуване на дяловете и на двата фонда бъде възобновено.

Поръчката за едновременна продажба на дялове от ДФ "ОББ Премиум Акции" и покупка на дялове от друг договорен фонд, също организиран и управляван от УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД, и обратно, се изпълнява в срок до 7 дни от датата на подаването ѝ.

4.2 Условия и ред за разпределение на дивидентите (част от печалбата) от дяловете на ДФ "ОББ Премиум Акции"

Доходът на ДФ "ОББ Премиум Акции" се разпределя по решение на Съвета на директорите на Управляващото дружество. Право на част от дохода/право на дивидент имат лицата, вписани в регистъра на "Централен Депозитар" АД като притежатели на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции" на 14-ия ден след датата на решението на Съвета на директорите на Управляващото дружество, на което е взето решение за приемане на Годишния финансов отчет и за разпределение на доход/дивидент. Дивидентът се изплаща в срок до 3 месеца след датата на това решение.

Изплащането на дивиденти се извършва със съдействието на "Централен Депозитар" АД. Редът за изплащане на дивиденти се определя с наредба.

Управляващото дружество е длъжно незабавно са уведоми Заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" в Комисията за финансов надзор, "Централен Депозитар" АД и регулирания пазар за решението на Съвета на директорите относно вида и размера на дивидента, както и относно условията и реда за неговото изплащане.

Съветът на директорите може да вземе решение да не разпределя дивидент, като печалбата от предходната година, изцяло или частично, бъде реинвестирана в дейността на ФОНДА за реализиране на инвестиционната му политика.

4.3 Честота, място и начин на публикуване или оповестяване на информация за емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции", както и други съобщения, предвидени в закона и Правилата на ФОНДА.

Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете се определят всеки работен ден от седмицата до 17.00 часа. Ако даден работен ден е обявен официално за неработен, изчисляването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете се извършва на първия следващ работен ден.

При промяна на размера на разходите за емитиране и обратно изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции", УД "ОББ Асет Мениджмънт" ЕАД уведомява притежателите на дялове най-малко 30 дни преди въвеждането на съответната промяна в Проспекта.

Управляващото дружество обявява емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на ФОНДА всеки работен ден, следващ деня на определянето им:

Кратък Проспект за публично предлагане на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”

- Във в. “Пари”, който е централният ежедневник по смисъла на чл.190 ЗППЦК;
- На регулирания пазар, на който дяловете на ДФ “ОББ Премиум Акции” са приети за търговия („БФБ – София” АД);
- В Комисията за финансов надзор, управление “Надзор на инвестиционната дейност”;
- На местата за продажба и обратно изкупуване на дялове, съгласно Приложението към Проспекта.

5 Допълнителна информация

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект на ДФ “ОББ Премиум Акции” и да получат друга допълнителна информация на адресите, посочени в т. 5.2. от настоящия Проспект.

5.1 Надзорна държавна институция; номер и дата на разрешението за организиране и управление на ДФ “ОББ Премиум Акции”

Надзорна институция при осъществяване на дейността по организиране и управление на ФОНДА от УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД е :

Комисия за Финансов Надзор

Страница в Интернет: www.fsc.bg

e-mail: bg_fsc@fsc.bg

телефон : (+359 2) 940 49 99

факс : (+359 2) 980 26 47

Номер и дата на разрешението на УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД за организиране и управление на ДФ “ОББ Премиум Акции” :

Разрешение № 9-ДФ от 24.11.2005 г. на Комисията за финансов надзор.

5.2 Информация за мястото, времето и начина, по който може да бъде получена допълнителна информация, включително адрес, телефон, работно време и лице за контакти

Инвеститорите могат да се запознаят с Правилата, Пълния и Кратък проспект на ДФ “ОББ Премиум Акции”, както и да получат допълнителна информация всеки работен ден от 9 до 16 часа в :

- Офиса на УД “ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД : бул. “Тодор Александров” № 9, гр. София, България, тел. : (+359 2) 811 3761, 811 3762, 811 3763, 811 3764, 811 3765; факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : ubbam@ubb.bg, лица за контакти : Анна Колева; Катина Пейчева; Елена Сотирова; Наталия Петрова; Екатерина Димитрова;
- Лице за контакти с инвеститорите : бул. “Тодор Александров” № 9, гр. София, България, тел. : (+359 2) 811 3762, факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : ubbam@ubb.bg, Катина Пейчева;
- В клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, както са посочени в Приложението към този Проспект.

Проспектът е достъпен и в Интернет на адрес : www.ubb.bg

5.3 Дата на публикуване на Проспекта 23.11.2005 г.

За УД „ОББ Асет Мениджмънт” ЕАД :

.....
Пламен Цветанов
Изпълнителен директор