

ДФ “ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ”

Договорен фонд от отворен тип

КРАТЪК ПРОСПЕКТ

на ДФ “ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ”

ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ДЯЛОВЕ

Рисков профил: умерен до висок риск

Вид и брой предлагани ценни книжа: НЕОГРАНИЧЕН БРОЙ ДЯЛОВЕ

Броят дялове на договорния фонд се променя в зависимост от обема на извършваните записвания и обратни изкупувания на дяловете.

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“ АД 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 актуализация на Проспекта : 21.08.2008 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1	Данни за ДФ “ОББ Премиум Акции”	2
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	6
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”	11
2.5.	Категории активи, в които на управляващото дружество, за сметка на ФОНДА, е разрешено да инвестира, включително информация по т. 2.5.от Приложение 8 на Наредба 2:.....	12
2.6.	Категории активи по чл. 195 ЗППЦК, различни от ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Възпроизвеждане на индекс, съставен от дялови или дългови ценни книжа	12
2.7.	Колемания (волатилност) на нетната стойност на активите на ФОНДА поради състава или техниките за управление на портфейла му	12
3	Икономическа информация	13
3.1	Данъчен режим	13
3.2	Такси (комисионни) при покупка и продажба на дялове	14
3.3	Други възможни разходи и такси.....	14
4	Търговска информация	15
4.1	Условия и ред за покупка и продажба на дялове.....	15
4.2	Условия и ред за разпределение на дивидентите (част от печалбата) от дяловете на ДФ “ОББ Премиум Акции”	18
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.....	18
5	Допълнителна информация	19
5.1	Надзорна държавна институция; номер и дата на разрешението за организиране и управление на ДФ “ОББ Премиум Акции”	19
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	19
5.3	Дата на актуализация на Проспекта 21.08.2008 г.	19

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 „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, на адрес – гр. София, бул. Тодор Александров № 9, в клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, посочени в Приложение № 1 към този Проспект, както и на интернет страницата на ОББ АД : www.ubbam.bg.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД информира потенциалните инвеститори в организираните 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 : Управляващо дружество (УД) „ОББ Асет Мениджмънт“ АД

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

Телефони : (+359 2) 811 3760-67, 811 3775-78

Факс : (+359 2) 811 3769

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

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

Тип и статут на ДФ “ОББ Премиум Акции” : По своята същност ДФ “ОББ Премиум Акции” е колективна инвестиционна схема 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.

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

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

Максимален брой дялове в обращение : неограничен

Номинална стойност на един дял : 10 (десет) лева

1.1 Данни за Управляващото дружество

Наименование :

Седалище и адрес на управление :

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД
ул. "Света София" № 5, община
Възраждане, гр. София,
Република България

Телефони :

Факс :

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

Електронен адрес (e-mail) :

Електронна страница в Интернет (web-site) :

(+359 2) 811 3760-67; 811 3775-78

(+359 2) 811 3769

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

ubbam@ubb.bg

www.ubbam.bg

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД е учредено на **23.04.2004 г.** в гр. София. **Капиталът** на дружеството е в размер на **700 000 (седемстотин хиляди) лв.**, разпределен в 700 (седемстотин) обикновени, поименни, безналични акции, с право на глас и номинална стойност 1 000 (хиляда) лева всяка. Акционери в управляващото дружество са "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, притежаващо 90,86% от капитала и NBG Асет Мениджмънт, Гърция, притежаващо 9.14% от капитала. „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е с **предмет на дейност** :

1. Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително:

а) управление на инвестициите;

б) администриране на дяловете и/или акциите, включително правни и счетоводни услуги във връзка с управлението на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете и акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, организиране на воденето на книгата на притежателите на дялове и акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност;

в) маркетингови услуги.

2. Управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ ценни книжа, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента.

3. Предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД е получило **лиценз за извършване на дейност** с Решение № 171–УД/04.03.2004 г., допълнено с Решение № 66–УД/25.01.2006 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, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 131239768

Представява се съвместно (заедно) от Катина Славкова Пейчева - Изпълнителен директор и Светлана Койчева Коева – Каранджулова - Прокуррист.

**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, парт. № 376, том 8, стр. 105., пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 000694959

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.

Телефон : (+359 2) 811 3753, 811 3751

Факс : (+359 2) 811 3759

Електронен адрес (e-mail) : dimitrova_k@ubb.bg; rizenov_m@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, парт. № 44709, рег. № 1, том 491, стр. 76, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 115152520

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. и прелицензирано с лиценз издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0009 от 28.02.2006 г.

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. "3 уши" № 8, ет. 6, вписано по ф.д. № 15165/1996 г. по описа на Софийски градски съд, парт.№ 36005, рег. № 1, том 401, стр. 84, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 121273188

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. и прелицензирано с лиценз издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0072 от 28.02.2006 г.

Телефони : (+359 2) 810 60

Факс : (+359 2) 810 60 33

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

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

„ЗЛАТЕН ЛЕВ БРОКЕРИ” ООД, със седалище и адрес на управление – гр. София, район „Слатина”, ул. „Постоянство” № 676, регистрирано по ф.д. № 4760/ 1996 г. по описа на Софийски градски съд, вписано в Търговския регистър под №31070, рег. 1, том № 335, страница 124, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 121065187

Дата на учредяване: 1996 г.

Разрешение за извършване на дейност като ИП от Комисията за финансов надзор № 176-ИП/ 31.07.1998 г., №76а-ИП/ 15.12.1999 г. и прелицензирано с лиценз, издаден от Комисията за финансов надзор № РГ-03-0073 от 18.04.2006 г.

Телефон: (+359 2) 965 45 15

Факс: (+359 2) 965 45 02

Електронен адрес (e-mail): brokers@zlatenlev.com

Електронна страница в Интернет (web-site): www.zlatenlev.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 : „Алианц Банк 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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 128001319

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

Телефон : (+359 2) 921 54 73, 921 54 57, 921 54 75

Факс : (+359 2) 981 85 64

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 избран от Съвета на директорите регистриран одитор. Отчетите за 2006 и 2007 г. се одитират от специализирано одиторско предприятие "АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД. С решение на Съвета на директорите, отразено в Протокол 85 от 02.04.2008 г., "АИ ВИ ОДИТИНГ" ООД е избрано за регистриран одитор на ФОНДА за 2008 г.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД 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 № 72158, том 845, регистър I, стр. 179. Дружеството е пререгистрирано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131008416.

"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.

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 деривативни финансови инструменти.

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
Дялови ценни книжа, допуснати до или търгувани на регулираните пазари по чл. 11, ал. 1, т. 1-3 от Правилата на ФОНДА; дялови ценни книжа по чл. 11, ал. 1, т. 4 от Правилата на ФОНДА; дялове на колективни инвестиционни схеми, чиято инвестиционна политика съответства на рисковата насоченост на ФОНДА; деривативни финансови инструменти по т. 7 от Правилата на ФОНДА.	До 90 %
Дългови ценни книжа, допуснати до или търгувани на регулираните пазари по чл. 11, ал. 1, т. 1-3 от Правилата на ФОНДА; дългови ценни книжа по чл. 11, ал. 1, т. 4 от Правилата на ФОНДА; дялове на колективни инвестиционни схеми, които са с балансирана или консервативна инвестиционна политика; влогове в банки по чл. 11, ал. 1, т. 6 и инструменти на паричния пазар по чл. 11, ал. 1, т. 1-3 и 8 от Правилата на ФОНДА, които са извън понятието за ликвидни средства	До 50 %
Ликвидни средства	Не по-малко от 10 %
Ценни книжа и инструменти на паричния пазар по чл. 11, ал. 2 от Правилата на ФОНДА	До 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

а) данни за обема, структурата и динамиката на активите на договорния фонд, включително наличност на ценни книжа от един или други вид - общо и по вид активи :

Активи към	31.12.2006	Структура на активите спрямо общата стойност	31.12.2007	Структура на активите спрямо общата стойност
Акции	3755226.39	65.0223%	32103946.85	82.2136%
Облигации	718887.0571	12.4476%	34996.11	0.0896%
Парични средства	1231051.21	21.3158%	4951200.33	12.6793%
Вземания	67566.48	1.1699%	1957473.13	5.0128%
Разходи за бъдещи периоди	0	0.0000%	0	0.0000%
Нетекущи нефинансови активи	2562.5	0.0444%	1812.5	0.0046%
Общо	5775293.637	100%	39049428.92	100%

б) данни за структурата на инвестиционния портфейл по отрасли, както и за инвестициите по отделни емитенти в съответните отрасли към 31.12.2006 г. и 31.12.2007 г.:

Финансови активи (към 31.12.2006г.)	Стойност в лева	% от инвестиционния портфейл	% от актива
АДСИЦ Недвижими имоти	212 630,00	4,75%	3,67%
Аванс Терафонд АДСЦ	21 550,00	0,48%	0,37%
Елана Фонд Земеделска земя	34 830,00	0,78%	0,60%
Прайм Пропърти БГ АДСИЦ	41 250,00	0,92%	0,71%
Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт АДСИЦ	96 000,00	2,15%	1,66%
Фонд за земеделска земя Мел инвест АДСИЦ	19 000,00	0,42%	0,33%
Застраховане	183 714,36	4,11%	3,18%
ЗД Евроинс АД	125 891,26	2,81%	2,18%
ДЗИ АД	57 823,10	1,29%	1,00%
Промисленост	897 582,16	20,06%	15,51%
Алкомет АД	210 863,75	4,71%	3,64%
Кораборемонтен завод Одесос АД	133 473,62	2,98%	2,31%
Кремиковци АД	16 476,08	0,37%	0,28%
Гама-кабел АД	27 410,53	0,61%	0,47%
Фазерлес АД	77 804,16	1,74%	1,34%
Капитан Дядо Никола АД	28 838,70	0,64%	0,50%
Декотекс АД	46 555,02	1,04%	0,80%
Проучване и Добив на Нефт и Газ ЕАД	119 804,73	2,68%	2,07%
Арома АД	19 602,84	0,44%	0,34%
Спарки Елтос АД	26 930,51	0,60%	0,47%
Тракия Папир АД	38 644,31	0,86%	0,67%
Юрий Гагарин БТ АД	41 196,91	0,92%	0,71%
Монбат АД	34 081,00	0,76%	0,59%
Медийни Системи АД	75 900,00	1,70%	1,31%
Строителство	170 505,89	3,81%	2,95%
ФезърПлей Интернешънъл АД	110 895,64	2,48%	1,92%
ТЦ-ИМЕ АД	59 610,25	1,33%	1,03%
Телекомуникации	133 407,36	2,98%	2,31%
БТК АД	133 407,36	2,98%	2,31%
Транспорт	106 116,81	2,37%	1,83%
Етап-Адресс АД	106 116,81	2,37%	1,83%

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

Туризъм	428 370,62	9,57%	7,40%
Албена АД	150 258,95	3,36%	2,60%
Пампорово АД	165 044,67	3,69%	2,85%
Слънчев Бряг АД	37 026,00	0,83%	0,64%
Св. Св. Константин и Елена АД	76 041,00	1,70%	1,31%
Търговия	86 369,61	1,93%	1,49%
Търговска Лига - НАЦАД	25 224,61	0,56%	0,44%
Топливо АД	61 145,00	1,37%	1,06%
Тютюнева промишленост	26 897,10	0,60%	0,46%
Благоевград БТ АД	21 575,70	0,48%	0,37%
Пловдив - БТ АД	5 321,40	0,12%	0,09%
Фармацевтика	352 634,96	7,88%	6,09%
Софарма АД	161 766,80	3,62%	2,80%
Българска Роза - Севтополис А АД	190 868,16	4,27%	3,30%
Финанси	493 942,34	11,04%	8,54%
DEUTSCHE BANK AG LONDON	16 473,08	0,37%	0,28%
Аутобохемия АД	104 798,90	2,34%	1,81%
ЦКБ	145 274,52	3,25%	2,51%
Българо Американска Кредитна Банка АД	227 395,84	5,08%	3,93%
Химическа промишленост	127 045,90	2,84%	2,20%
Оргакхим АД	123 445,90	2,76%	2,13%
Химко АД	3 600,00	0,08%	0,06%
Холдинги	1 037 210,93	23,18%	17,93%
Св.Св.Константин и Елена Холдинг АД	78 082,92	1,75%	1,35%
Инд.холд. България	121 012,14	2,70%	2,09%
Албена Инвест	129 193,06	2,89%	2,23%
Стара Планина Холдинг АД	59 255,43	1,32%	1,02%
Синергон Холдинг АД	143 207,81	3,20%	2,47%
Българска Холдингова Компания АД	46 650,60	1,04%	0,81%
Север Кооп Гъмза АД	20 311,20	0,45%	0,35%
Булгар Чех Инвест Холдинг АД	2 355,00	0,05%	0,04%
Адванс Екуити Холдинг АД	84 260,57	1,88%	1,46%
Химимпорт АД	352 882,20	7,89%	6,10%
Хранително-вкусова промишленост	217 684,85	4,87%	3,76%
Роял Патеитос АД	217 684,85	4,87%	3,76%
Общо	4 474 112,89	100%	77,32%

Обем и структура на инвестициите в портфейла по видове финансови инструменти						
Дружество	31.12.2007				Дял от НСА	Дял от портфейла
	ISIN	Отрасъл	Пазар/ Вал.	Обща стойност		
Инвестиции в акции				38931708.66	37090143.29	
Адванс Терафонд АДСЦ	BG1100025052	АДСИЦ Недвижими Имоти	BGN	1414620.76	3.63%	3.81%
Елана Фонд Земеделска земя	BG1100019055	АДСИЦ Недвижими Имоти	BGN	1410866.61	3.62%	3.80%
ФеърПлей Пропъртис АДСИЦ	BG1100042057	АДСИЦ Недвижими Имоти	BGN	421597.76	1.08%	1.14%
Агро Финанс АДСИЦ	BG1100039061	АДСИЦ Недвижими Имоти	BGN	1353611.26	3.48%	3.65%
И АР ДЖИ Капитал-3 АДСИЦ	BG1100069068	АДСИЦ Недвижими Имоти	BGN	376125.01	0.97%	1.01%
Фонд за недвижими имоти България АДСИЦ	BG1100001053	АДСИЦ Недвижими Имоти	BGN	836731.51	2.15%	2.26%
Тодоров АД	BG1100090064	Винопроизводство	BGN	176449.63	0.45%	0.48%
ЗД Евроинс АД	BG1100081055	Застраховане	BGN	1075730.51	2.76%	2.90%
Алкомет АД	BG11ALSUAT14	Промишленост	BGN	1179997.69	3.03%	3.18%
Кораборемонтен завод Одесос АД	BG11KOVABT17	Промишленост	BGN	1229531.99	3.16%	3.31%
Оргакхим АД	BG11ORRUAT13	Промишленост	BGN	1511655.77	3.88%	4.08%
Фазерлес АД	BG11FASIAT18	Промишленост	BGN	736034.97	1.89%	1.98%
Лекотекс АД	BG11DESLAT11	Промишленост	BGN	62711.11	0.16%	0.17%
Българска Роза - Севтополис А АД	BG11BAKABT17	Промишленост	BGN	95779.16	0.25%	0.26%
Монбат АД	BG1100075065	Промишленост	BGN	866314.89	2.23%	2.34%
Медийни Системи АД	BG1100082061	Промишленост	BGN	76049.71	0.20%	0.21%
Свилоза АД	BG11SVSVAT11	Промишленост	BGN	602685.71	1.55%	1.62%
М+С Хидравлик АД	BG11MPKAAT18	Промишленост	BGN	548167.87	1.41%	1.48%
Хидроелементи и системи АД	BG11HIYMAT14	Промишленост	BGN	739547.86	1.90%	1.99%
Каолин АД	BG1100039012	Промишленост	BGN	1256357.95	3.23%	3.39%
Юрий Гагарин БТ АД	BG11PLPLVT16	Промишленост	BGN	711243.61	1.83%	1.92%
Емка АД	BG11EMSEAT19	Промишленост	BGN	177081.53	0.45%	0.48%

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

Албена АД	BG11ALBAAT17	Туризъм	BGN	538192.19	1.38%	1.45%
Пампорово АД	BG11PECEAT14	Туризъм	BGN	114569.07	0.29%	0.31%
Св. Св. Константин и Елена АД	BG11SVVAAT11	Туризъм	BGN	74218.98	0.19%	0.20%
Топливо АД	BG11TOSOAT18	Търговия	BGN	1125691.85	2.89%	3.04%
Софарма АД	BG11SOSOBT18	Фармацевтична промишленост	BGN	489688.72	1.26%	1.32%
Биовет АД	BG11BIPEAT11	Фармацевтична промишленост	BGN	711773.01	1.83%	1.92%
ЦКБ	BG1100014973	Финанси	BGN	427030.21	1.10%	1.15%
ЦКБ	BG1100014973BL	Финанси	BGN	56925.62	0.15%	0.15%
Българо Американска Кредитна Банка АД	BG1100098059	Финанси	BGN	199388.99	0.51%	0.54%
Корпоративна Търговска Банка АД	BG1100129052	Финанси	BGN	368851.24	0.95%	0.99%
Първа инвестиционна Банка АД	BG1100106050	Финанси	BGN	347463.89	0.89%	0.94%
Аванс Еквити Фонд АД	BG1100033064	Фонд за дялово инвестиране	BGN	614800.01	1.58%	1.66%
Полимери АД	BG11PODEAT11	Химическа промишленост	BGN	715272.47	1.84%	1.93%
Неохим АД	BG11NEDIAT11	Химическа промишленост	BGN	770131.36	1.98%	2.08%
Инд.холд. България	BG1100019980	Холдинги	BGN	778479.67	2.00%	2.10%
Стара Планина Холдинг АД	BG1100005971	Холдинги	BGN	1382016.55	3.55%	3.73%
Синергон Холдинг АД	BG1100033981	Холдинги	BGN	1490263.86	3.83%	4.02%
Химимпорт АД	BG1100046066	Холдинги	BGN	1749155.78	4.49%	4.72%
Еврохолд България АД	BG1100114062	Холдинги	BGN	1387440.35	3.56%	3.74%
Индустриален Капитал -Холдинг АД	BG1100010989	Холдинги	BGN	1188687.51	3.05%	3.20%
Левин АД	BG1100053070	Хранително-вкусова промишленост	BGN	126557.05	0.33%	0.34%
Ломско Пиво АД	BG1100043071	Хранително-вкусова промишленост	BGN	588456.01	1.51%	1.59%
Общо				32103947.26	82.46%	86.56%
Инвестиции в облигации						
DEUTSCHE BANK AG LONDON	DE000DB1DDH4	Финанси	USD	14783.23392	0.04%	0.04%
Търговска Лига - НАЦАД	BG2100033054	Търговия	BGN	20212.46575	0.05%	0.05%
Общо				34995.69967	0.09%	0.09%
Ликвидни средства						
Ликвидни средства в лева			BGN	4947819.42	12.71%	13.34%
Ликвидни средства във валута				3380.91	0.01%	0.01%
Общо				4951200.33	12.72%	13.35%
Дълготрайни активи						
Дълготрайни активи			BGN	1 812.50	0.005%	
Общо				1812.5	0.005%	
Вземания						
Вземания			BGN	1 957 573.71	5.028%	
Общо				1957573.71	5.028%	

в) избрана финансова информация за всяка една от последните 3 години :
ДФ "ОББ Премиум Акции" е учреден на 23.11.2005 г., а публичното предлагане на дяловете му стартира на 30.01.2006 г.

аа) нетна стойност на активите (НСА) на един дял в началото на периода :
Към 30.01.2006 г. ДФ "ОББ Премиум Акции" няма НСА, следователно няма НСА/1 дял.
Дяловете се продаваха по номинал 10 лв.

Дата	30.01.2006 г.	03.01.2007 г.	02.01.2008 г.
НСА/1дял	10 лв.	11.7901 лв.	19.5113 лв.

бб) доходи от инвестиционни сделки на един дял:

Дата	31.12.2006		31.12.2007	
Нетна печалба (загуба) от инвестиции	1,8553		3.3444	
	1,7915		3.2848	
	реализирани	нереализирани	реализирани	нереализирани
Нетна печалба (загуба) от ценни книжа	0,0635	1,7280	0.0227	3.2621
Общо салдо от инвестиционни сделки	11,6346		18.1256	

вв) дивиденди и други разпределения за дялове:

Съветът на директорите на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД реши да не бъдат разпределяни дивиденди за 2007 г. и печалбата на фонда да бъде реинвестирана.

гг) НСА на един дял в края на периода (29.12.2006 г.) : 11.7930 лв.
НСА на един дял в края на периода (28.12.2007 г.) : 19.7780 лв.
НСА на един дял към датата на актуализация (21.08.2008 г.) : 12.9949 лв.

дд) обща възвръщаемост на един дял.:

Към 31.12.2006 г., доходността на един дял на ДФ „ОББ Премиум Акции“ е 17.92 % за единадесет месеца на 2006 г.

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

Към 31.12.2007 г. ДФ „ОББ Премиум Акции“ е реализирал доходност (на база нетна стойност на активите) по периоди, както следва:

Доходност			
От началото на годината (не се анюализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (анюализирана)
67.71%	15.99%	67.71%	42.70%

Към датата на актуализация (21.08.2008 г.) на настоящия проспект ДФ „ОББ Премиум Акции“ е реализирал доходност (на база нетна стойност на активите) по периоди, както следва:

Доходност			
От началото на годината (не се анюализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (анюализирана)
-34.30%	20.03%	-27.04%	10.78%

е) допълнителни данни :

Дата	31.12.2006 г.	31.12.2007 г.
Общо нетни активи в края на периода	5 772 389.32 лв.	38 931 708.66 лв.
Съотношение на разходите към средната стойност на нетните активи	0.4603	1.4397
Съотношение на нетната печалба към средната стойност на нетните активи	0.2631	0.3071
Оборот на портфейла в процент	0.7770	0.7103

г) минимална, максимална и средно претеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване за всяка една от последните 3 години :

Публичното предлагане на дяловете на ДФ "ОББ Премиум Акции" започна на 30.01.2006 г., когато за първи път бе обявена емисионна стойност на един дял. Цена на обратно изкупуване се обявява от датата на достигане на нетна стойност на активите на ФОНДА в размер на 500 000 лева.

За периода 30.01.2006 - 31.12.2006 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

	минимална	максимална	средно претеглена
емисионна стойност	9.99	11.7953	10.3771
цена на обратно изкупуване - до 1 г.	9.69	11.6184	10.1331
цена на обратно изкупуване - над 1-3 г.	9.79	11.7363	10.2363
цена на обратно изкупуване над 3 г.	9.84	11.7953	10.2879

За периода 01.01.2007 - 31.12.2007 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

	минимална	максимална	средно претеглена
емисионна стойност	11.7901	22.0109	16.4365
цена на обратно изкупуване	11.6132	22.0109	15.0207

За периода 01.01.2008 - 21.08.2008 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

	минимална	максимална	средно претеглена
емисионна стойност	12.9290	19.5113	15.5664
цена на обратно изкупуване	12.9290	19.5113	15.5664

д) брой дялове в обръщение към края на годината, както и брой емитирани, продадени и обратно изкупени дялове за всяка една от последните 3 години :

Към 31.12.2006 г. броят дялове в обръщение е 489 538.7900 бр.

За периода 30.01.2006 - 31.12.2006 г.	брой
Емитирани / продадени дялове	491 286.0526
Обратно изкупени дялове	1 747.2626

Към 31.12.2007 г. броят дялове в обръщение е 1 970 082.0065 бр.

За периода 01.01.2007 - 31.12.2007 г.	брой
Емитирани / продадени дялове	2 331 087.8685
Обратно изкупени дялове	850 544.6520

Към 21.08.2008 г. броят дялове в обръщение е 1 611 100.1931 бр.

За периода 01.01.2008 - 21.08.2008 г.	брой
Емитирани / продадени дялове	504 346.3877
Обратно изкупени дялове	863 328.2011

е) данни за разрешените и ползвани заеми, включително размер, срок на заема и лихви по него, усвоена част от заема, платени лихви и размер на неиздължения заем :

Към датата на актуализация на Проспекта не са ползвани заеми за сметка на ДФ “ОББ Премиум Акции”.

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.

„ОББ Асет Мениджмънт” АД 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 възможността за инвестиране на индивидуалния инвеститор е затруднена;**
- **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.

2.5. Категории активи, в които на управляващото дружество, за сметка на ФОНДА, е разрешено да инвестира, включително информация по т. 2.5. от Приложение 4 на Наредба 25 от 22 март 2006 г. за изискванията към дейността на инвестиционните дружества и договорните фондове:

„ОББ Асет Мениджмънт” АД може да инвестира за сметка на ДФ „ОББ Премиум Акции” във всички ценни книжа, описани в т. 2.1. от настоящия Проспект, включително и в деривативни финансови инструменти с цел хеджиране на риска при сделки с ценни книжа. За изпълнение на инвестиционните цели на ФОНДА, Управляващото дружество може да осъществява срочни сделки за придобиването и продажбата на ценни книжа, както и договори с уговорка за обратно изкупуване (репо сделки).

Възможните последици от използването на деривативните финансови инструменти са сведени до намаляване на потенциалните загуби от дадени позиции или осигуряване на възможност за придобиване или разпореждане с ценни книжа на определена дата в бъдещето по предварително договорена цена. Рисковият профил на ФОНДА ограничава сделките с деривативни финансови инструменти до спазване на инвестиционните цели и политика на ФОНДА.

2.6. Категории активи по чл. 195 ЗППЦК, различни от ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Възпроизвеждане на индекс, съставен от дялови или дългови ценни книжа

Към момента активите на ФОНДА не се инвестират основно в активи, различни от ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Инвестиционната му политика и стратегия не включва възпроизвеждане на индекс от дялови и/или дългови ценни книжа.

2.7. Колебания (волатилност) на нетната стойност на активите на ФОНДА поради състава или техниките за управление на портфейла му.

Нетната стойност на активите на ФОНДА е волатилна дотолкова, доколкото може да се променят цените на ценните книжа, включени в портфейла му. Портфейлът на ФОНДА е съставен предимно от високорискови ценни книжа, каквито са акциите. Движението в цените на дяловите ценни книжа е доста по-волатилно, но диверсификацията по отрасли и емитенти не позволява то да се отрази рязко върху нетната стойност на активите на една акция

3 Икономическа информация

3.1 Данъчен режим

Към датата на актуализация на Проспекта за ДФ „ОББ Премиум Акции” и притежателите на дяловете му е валиден данъчен режим, както следва :

Съгласно чл. 174 от Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО), **колективните инвестиционни схеми, които са допуснати за публично предлагане по реда на ЗППЦК, не се облагат с корпоративен данък .**

Съгласно чл. 194, ал. 1 от ЗКПО доходите на чуждестранни юридически лица (с изключение на случаите, когато дивидентите се реализират от чуждестранното юридическо лице чрез място на стопанска дейност в страната), на местни юридически лица, които не са търговци (включително на общини) от дивиденти от дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции”, в случай че такива бъдат гласувани от Съвета на директорите на „ОББ Асет Мениджмънт” АД, се облагат. Към датата на актуализация на Проспекта размерът на този данък е 5 на сто върху brutния размер на дивидентите и се удържа при източника (ДФ „ОББ Премиум Акции”). Този ред на облагане не се отнася до местни юридически лица – търговци. Търговец по смисъла на Търговския закон (ТЗ) е всяко лице, което извършва някоя от посочените в чл. 1, ал. 1 от ТЗ сделки или е търговско дружество или кооперация (с изключение на жилищностроителните кооперации), или е образувало предприятие, което по предмет и обем изисква неговите дела да се водят по търговски начин. Сумите от дивиденти, получени от тези лица не се облагат с данък при източника.

С окончателен данък се облагат доходите от дивиденти в полза на местно или чуждестранно физическо лице от източник в България. Към момента на актуализация на Проспекта, данъкът е в размер на 5 % върху brutната сума на дивидента, определена с решението за разпределяне на дивиденти.

За Юридическите лица и неперсонифицирани дружества – притежатели на дялове в ДФ „ОББ Премиум Акции” данъчният финансов резултат (счетоводната печалба/загуба) се намалява с печалбата, определена като положителната разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на дялове на ФОНДА по сделки, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа. Инвеститорите следва да имат предвид, че счетоводният финансов резултат се увеличава със загубата, определена като отрицателната разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на дяловете на ФОНДА, когато сделката е сключена на регулиран български пазар на ценни книжа.

Съгласно чл. 196 от ЗКПО, не се облагат с данък при източника доходите от разпореждане с дялове на колективни инвестиционни схеми (каквато е ДФ „ОББ Премиум Акции”), когато разпореждането е извършено на регулиран български пазар на ценни книжа. Разпореждането се счита за извършено на регулиран български пазар на ценни книжа и когато сделката е сключена при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми, допуснати до публично предлагане по реда на ЗППЦК.

Доходите на физически лица – притежатели на дялове в ДФ „ОББ Премиум Акции” от сделки с дялове на ФОНДА, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа, не подлежат на облагане.

В допълнение, разпоредбата на § 1, т. 11, б. б) от Допълнителните разпоредби на Закона за данъците върху доходите на физическите лица определя сделките, сключени при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми, които са допуснати за публично предлагане в Република България по реда на ЗППЦК като “сделки, извършени на регулиран български пазар на ценни книжа”, т.е. **притежателите на дялове в ДФ „ОББ Премиум Акции” не дължат данък при реализиране на евентуална печалба при продажба на дяловете си обратно на ДФ „ОББ Премиум Акции”.**

Чуждестранните лица - притежатели на дялове в 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 глава 16, раздел III от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

3.2 Такси (комисионни) при покупка и продажба на дялове

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД 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 Приложение № 1 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 нетната стойност на активите на един дял.

Цената на обратно изкупуване е равна на нетната стойност на активите на един дял.

Инвеститорите заплащат такса по Тарифата на "ОББ Асет Мениджмънт" АД при :

- получаване на потвърждение за сключена сделка по пощата;
- издаване на депозитарна разписка;
- поемане на дяловете му от подсметка на инвестиционен посредник по подсметка на Управляващото дружество в „Централен депозитар“ АД и обратно;

Инвеститорите заплащат и такси за изпълнение на поръчка за отказ, в случай, че такава бъде предвидена, по Тарифата на "ОББ Асет Мениджмънт" АД.

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

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД 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;
- амортизация (в случай, че ФОНДЪТ придобие дълготрайни активи).

Съгласно решение на Съвета на директорите на управляващото дружество, отразено в Протокол 40 от 09.10.2006 г., инвеститорите не заплащат такса при подаване на едновременна поръчка за обратно изкупуване на дялове на „ОББ Премиум Акции“ и покупка на дялове / акции на друга колективна инвестиционна схем, също управлявана от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, и обратно.

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

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 предвидени в Правилата на ФОНДА. 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 предлага за продажба издадените от ФОНДА дялове на инвеститорите и, по искане на притежателите им, да ги изкупува обратно (след достигане на нетна стойност на активите на ФОНДА в размер на 500 000,00 лева), освен в случаите на временно спиране на обратното изкупуване на дялове на ДФ "ОББ Премиум Акции". Обратното изкупуване се обезсилват.

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 са равни на нетната стойност на активите на един дял.

При едновременна продажба на дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции“ и покупка на акции/дялове, съответно на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД/ДФ „ОББ Платинум Облигации“, и обратно дяловете/акциите се продават/изкупуват обратно по нетна стойност на един дял/акция, като отделно се заплаща такса по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, в случай, че такава бъде предвидена.

Дейността на Управляващото дружество по приемане на поръчки във връзка с дялове на договорния фонд се осъществява при съответно прилагане на разпоредбите за инвестиционните посредници.

При първоначално подаване на поръчка, се сключва договор между клиента и Управляващото дружество и въз основа на него се подават поръчки за всеки конкретен случай.

Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД предвижда възможност поръчки за във връзка с дялове на управлявани от него колективни инвестиционни схеми да бъдат подавани чрез електронни документи, подписани с универсален или усъвършенстван електронен подпис.

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 „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и клоновете на "Обединена Българска Банка" АД, посочени в Приложение № 1 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 „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всеки работен ден от в рамките на работното време с клиенти на Банката и Управляващото дружество. 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.

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. В противен случай поръчка чрез клон на ОББ АД не може да бъде подадена (това може да стане единствено в офиса на Управляващото дружество). 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 „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, 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 „ОББ Асет Мениджмънт“ АД 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, а таксите на Управляващото дружество – по неговата разплащателна сметка, отрита в ОББ АД.

Средствата за допълнително поисканите от инвеститора услуги, по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, 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.

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 инвестиционен 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 инвеститорът желае допълнителни услуги по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, той следва да осигури наличност по сметката си за тези такси (ако подава поръчката в клон на ОББ АД) или да преведе сумата на таксите по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД.

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 необходими 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 „ОББ Асет Мениджмънт” АД, 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 не заплаща такса по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт” АД.

Поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ “ОББ Премиум Акции” и покупка на дялове от друг договорен фонд, също организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт” АД, 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 „ОББ Асет Мениджмънт” АД, и обратно, се изпълнява в срок до 7 дни от датата на подаването ѝ.

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 „ОББ Асет Мениджмънт” АД и обратно, инвеститорът следва да осигури по сметката си (в случай, че подава поръчката в клон на ОББ АД) наличност за предвидените по Тарифата на Управляващото дружество такси (в случай, че желае допълнителни услуги) или да ги преведе по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД.

Поръчка за едновременна продажба на дялове на ФОНДА и покупка на акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД се подава от притежателя на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”, негов представител или пълномощник в клон на ОББ АД или в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт” АД. В поръчката притежателят на дялове посочва броя дялове, които желае да бъдат обратно изкупени. 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 акции на инвестиционното дружество.

Подлежащата на получаване сума се разделя на нетната стойност на активите на една акция на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД и се получава броят акции, закръглен до по-малкото цяло число, които инвеститорът придобива от ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД. Остатъкът от сумата се възстановява на инвеститора в 3-дневен срок от датата на изпълнение на поръчката.

За изпълнението на поръчката инвеститорът не заплаща такса по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт” АД.

Същото се отнася и за **едновременната продажба на акции от ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД и покупка на дялове от ФОНДА**. В този случай дялове се придобиват срещу цялата подлежаща на получаване сума, като броят им се закръглява до четвъртия знак след десетичната запетая и не се прилага редът за възстановяване на суми.

Поръчка за едновременна продажба на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” и покупка на акции от ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД, и обратно, не може да бъде подадена, когато обратното изкупуване на дяловете на ФОНДА или на акциите на ИД “ОББ Балансиран Фонд”

АД е временно спряно, тъй като съгласно разпоредбата на чл. 193, ал. 10 от ЗППЦК, спирането на обратното изкупуване задължително е свързано и с преустановяване на емитирането на дялове/акции. Такива поръчки ще се приемат, след като обратното изкупуване на дяловете, съответно акциите бъде възобновено.

Поръчка за едновременна продажба на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции” и покупка на акции от ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД, и обратно, се изпълнява в срок до 7 дни от датата на подаването ѝ.

При подаване на поръчка за едновременна продажба на дялове от ДФ „ОББ Премиум Акции” и покупка на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД, управлявано от „ОББ Асет Мениджмънт” АД и обратно, инвеститорът следва да осигури по сметката си (в случай, че подава поръчката в клон на ОББ АД) наличност за предвидените по Тарифата на Управляващото дружество (в случай, че желае допълнителни услуги) или да ги преведе по разплащателната сметка на Управляващото дружество в ОББ АД.

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”, „ОББ Асет Мениджмънт” АД уведомява притежателите на дялове при условия и по ред, определени с наредба.

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

- 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 Приложение № 1 към Проспекта.

5 Допълнителна информация

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект на ДФ “ОББ Премиум Акции”, финансовите отчети на ФОНДА, както 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 „ОББ Асет Мениджмънт” АД 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 „ОББ Асет Мениджмънт” АД за организиране и управление на ДФ “ОББ Премиум Акции” :

Разрешение № 9-ДФ от 24.11.2005 г. на Комисията за финансов надзор, предоставено с Решение № 715-ДФ от 23.11.2005 г.

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 8:30 до 17:00 часа в :

- Офиса на „ОББ Асет Мениджмънт” АД : бул. “Тодор Александров” № 9, гр. София, България, тел. : (+359 2) 811 3760-67, 811 3775-78; факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : ubbam@ubb.bg, лица за контакти : Анна Колева; Катина Пейчева; Елена Кьосева; Цанко Арабаджиев; Бончо Иванов; Мариета Дамянова; Тихомир Ненов; Стоянка Велева; Светлана Коева-Каранджулова;
- Директор „Връзки с инвеститорите”: бул. “Тодор Александров” № 9, гр. София, България, тел. : (+359 2) 811 3764, факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : ubbam@ubb.bg, Стоянка Велева;
- В клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към този Проспект.

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

5.3 Дата на актуализация на Проспекта 21.08.2008 г.

За „ОББ Асет Мениджмънт” АД :

Катина Пейчева
Изпълнителен директор

Светлана Койчева Коева-Каранджулова
Прокурист