

Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во овој фонд. Ова не претставува рекламен материјал. Информациите содржани во овој документ се пропишани со Закон и подзаконски акти со цел да им помогнат на инвеститорите при разбирање на природата на овој фонд и ризиците поврзани со инвестирањето во него.

Наш совет е внимателно да го прочитате за да можете да донесете информирана одлука за потенцијално инвестирање.

ВФП ДИВИДЕНДА АКЦИИ - Отворен инвестициски фонд управуван од страна на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје, со седиште на ул. бул. Кочо Рацин бр.3 влез 2 кат 3 и кат 4, Скопје, Идентификациски број: 910000000024.

Овој фонд е основан со одобрение на Комисија за хартии од вредност на Р.С. Македонија, со Решение бр. УП 1 08-117 од 29.12.2020 година.

Искажаните клучни информации се точни на ден **05.01.2024**.

Цели и инвестициска политика

Паричните средства се прибираат преку продажба на удели во Фондот, а Друштвото истите ги вложува во согласност со одредбите од Законот, Проспектот и Статутот на Фондот. Сопствениците на удели имаат право на сразмерен дел од добивката на фондот, како и во секое време да побараат исплата(откуп) на уделот и на тој начин да истапат од фондот. Инвестициската цел на ВФП ДИВИДЕНДА АКЦИИ е остварување на адекватен принос за сопствениците на удели во фондот, односно раст на вредноста на уделот на долг временски период.

Инвестициската цел ќе се оствари преку професионално управување со средствата на фондот, односно креирање на портфолио на хартии од вредност на најразвиените и најрегулирани пазари во светот. Во фокус на инвестициската политика на фондот ќе бидат големите компании - „Large Caps“ кои се лидери во сопствените индустрии и имаат континуирана и растечка историја на исплата на дивиденда кон инвеститорите. Во процесот на вложувањето особено внимание ќе се обрне на минимизирање на ризиците кои може да се јават кај овој вид на инвестирање.

Портфолиото на фондот доминантно ќе биде вложено во акции на издавачи од земјата и странство без географски ограничувања - минимум 85% од имотот на фондот, а максимум до 100%. Во одредени моменти кога на пазарите е присутна нестабилност и кога се очекува надолен тренд на цените, Друштвото може да ја намали изложеноста во акции, односно дел од портфолиото да го пласира во парични средства или депозити до максимум 15% со цел амортизирање на негативните ефекти.

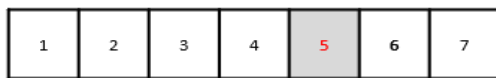
Најмногу до 10% од имотот на фондот може да се вложува во удели или акции на инвестициски фондови чијашто провизија за управување не надминува 1% од нето вредноста на имотот на тој фонд на годишно ниво.

Фондот еднаш годишно ќе распределува дел од добивката остварена од дивиденди и каматни приходи во вид на дивиденда на сопствениците на удели, пропорционално според бројот на удели кои ги поседуваат во Фондот, по усвојување на ревидираните годишни финансиски извештаи на Фондот.

Секој сопственик на удели од Фондот има право да бара откуп на одреден број или сите удели кои ги поседува и на тој начин да истапи од Фондот. Вредноста на секој поединечен удел се исплатува без одбитоци. Откупот на уделите се врши според цената што одговара на вредноста на уделот утврдена првиот нареден ден на проценка по поднесувањето на Барање за откуп на удели. Доколку Барањето за откуп е поднесено по 14:00 часот на тековниот ден, истото ќе се смета дека е примено наредниот ден. Барањата за откуп на удели примени во неработен ден, ќе се пресметуваат по цена на удел од првиот нареден работен ден

Препорака: Овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат средствата во период пократок од 10 години.

Профил на ризичност и успешност



Понизок ризик
Понизок очекуван принос

Повисок ризик
Повисок очекуван принос

Индикаторот за синтетички ризик и принос пресметан врз основа на волатилноста на цената на уделот на фондот, во согласност со методологијата на Комисија за хартии од вредност со датум 31.12.2023 е во ризична класа **5**.

Историските податоци кои се користат за пресметка на синтетичкиот индикатор не треба да се сметаат за сигурен показател на идниот профил на ризичност на фондот. Категоријата на профил на ризичност и успешност не е гаранција дека истите ќе останат непроменети. Категоријата на ризик може да се промени со текот на времето. Најниската категорија не значи дека инвестирањето е без ризик.

Стратегијата согласно која се гради портфолиото на Фондот ВФП ДИВИДЕНДА АКЦИИ содржи високо ниво на ризик, кое е повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови или пак за фондовите кои инвестираат исклучиво во Видовите ризици од кои директно или индиректно зависи работењето на Фондот и неговите резултати, а не се опфатени на соодветен начин со синтетичкиот ризик се следниве:

должнички хартии од вредност (обврзници), но во исто време е понизок од ризикот на оние фондови кои исклучиво инвестираат во акции од mid-cap, smallcap или start up компании.

Пазарен ризик - Зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност кои се составен дел на портфолиото на Фондот.

Валутен ризик - се јавува при промената на цената на една валута во однос на друга.

Кредитен ризик – Веројатност дека издавачот на одредена хартија од вредност нема да биде во состојба, во целост или делумно, да ги подмири своите обврски во моментот кога тие ќе доспеат.

Каматен ризик - Промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на средствата на Фондот, а особено на оној дел од средствата кој ќе биде инвестиран во депозити во овластени банки во Р. Северна Македонија. Со цел намалување на овој ризик, Друштвото средствата од фондот ќе ги орочува на различен временски период до максимум една година.

Ликвиден ризик – Веројатност дека Фондот во одреден момент ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за да ги подмири обврските поврзани со повлекување на удели од Фондот како

резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност, пред сè поради моменталната неповолна побарувачка на пазарот.

Политички ризик – Веројатност од евентуални политички кризи во земјите во коишто инвестирал Фондот согласно овој Проспект, може да доведе до промена на имотот на Фондот.

Ризик од промена на даночните прописи – Веројатност дека законодавната власт, во Република Македонија или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно би влијаел на приносот на Фондот.

Оперативен ризик - ги сумираат сите неизвесности кои се составен дел од секојдневните деловни активности на Друштвото. Истите може да произлезат од пропусти во внатрешните процеси, човечки, информатички, правни и системски грешки.

Трошоци

Еднократни трошоци кои се настануваат пред или по вашето вложување*:

Влезни трошоци	најмногу до 5% од износот на еднократна уплата или отворен инвестициски план
Излезни трошоци	0%

Ова е максимален процент кој би можел да се одбие од превземената обврска на инвеститорот кон Фондот.

Трошоци на фондот во текот на годината **

Тековни трошоци	3,1794%
-----------------	---------

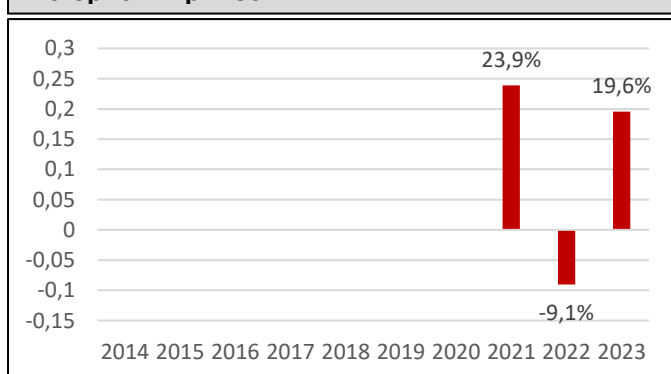
*секогаш се искажуваат во највисок износ. Во определени ситуации инвеститорот може да плати помал износ. Инвеститорот може да ја дознае реалната висина на влезните надоместоци кај инвестицискиот советник или инвестициски агент.

** ги вклучуваат сите годишни трошоци и други плаќања од имотот на отворениот инвестициски фонд. Истото се темели на трошоците од претходната година која завршува во декември 2023. Истиот тој износ може да се разликува од година во година.

Трошоците кои се на товар на фондот се користат за намирување на трошоците за секојдневното работење на о.и.ф., вклучувајќи ги и трошоците за маркетинг и дистрибуција. Овие трошоци може да го намалат потенцијалниот раст на вложувањата.

Подетални информации за трошоците вклучувајќи го и начинот на пресметка може да се најдат во Проспектот на фондот во точка 6. Начин на пресметување на износот на надоместоците и трошоците на товар на имотот на Фондот и Инвеститорот.

Историски принос



ВФП Дивиденда Акции е основан на ден 20.01.2021.

Приносот во минатото има само информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина.

Историскиот принос е пресметан преку цената на удел изразена во македонски денари.

Во графичкиот приказ е прикажан историскиот принос на фондот од денот на основање, нето, односно после наплатени тековни трошоци изразени во Табела 1.

Практични информации

- Статутот, Проспектот на Фондот, како и полугодишни и годишни извештаи и движењето на цената на уделот на Фондот се бесплатно достапни на интернет страницата (<https://www.wvpfondovi.mk/mk/>) или во просториите на Друштвото;
- Останати практични информации може да се добијат во просториите на Друштвото или преку телефонска/емаил комуникација(+02 3280 082/contact@wvpfondovi.mk);
- Депозитарна банка: Комерцијална Банка АД Скопје, ул. Орце Николов бр. 3, 1000 Скопје
- ВФП Фонд Менаџмент за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во документот со клучни информации

Со потпис на овој документ, инвеститорот потврдува дека го прочита документот и се согласува неговите податоци да бидат чувани и обработувани од страна на Друштвото за управување со отворени и затворени фондови ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје и ВФП Групацијата.

Потпис на инвеститорот