

## Клучни информации за инвеститорот

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 ЕТИКС 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: 910000000261.

Овој фонд е основан со одобрение на Комисија за хартии од вредност на Р.С. Македонија, со Решение бр. УП1 08-52 од 22.07.2024 година.

Искажаните клучни информации се точни на ден **05.07.2024**.

### 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. Инвестицискиот фонд ВФП ЕТИКС АКЦИИ за инвестициска цел има остварување на адекватен принос за сопствениците на удели во фондот, односно раст на вредноста на уделот на долг временски период.

Инвестициската цел се остварува преку професионално управување со средствата на Фондот, односно креирање на портфолио на хартии од вредност на најразвиените и најрегулираните пазари во светот преку инвестирање во големи компании - „Large Caps“ кои се лидери во сопствените индустрии и имаат континуирана растечка историја на исплата на дивиденда кон инвеститорите.

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 до максимум 15% со цел амортизирање на негативните ефекти. Фондот ќе инвестира исклучиво во компании со над 2 милијарди евра пазарна капитализација од развиени држави, при тоа бирајќи компании со солидни фундаменти кои се во согласност со шеријатските етички принципи и држење на истите на долг временски период

чекајќи да испорачаат раст на своите добивки од своето делување. Друштвото ќе води сметка ниту една компанија вклучена во портфолиото да нема сооднос помеѓу долгот и пазарната капитализација на компанијата повисок од 33% или поседува готовина и краткорочни финансиски инструменти кои изнесуваат повеќе од 33% од нивната пазарна капитализација. Овој строг финансиски критериум обезбедува усогласеност со шеријатските закони во врска со каматата и долгот.

Приходот од дивиденда остварен од компаниите во кои се вложува ќе биде реинвестиран.

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

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

←  
Понижок ризик  
Понижок очекуван принос

→  
Повисок ризик  
Повисок очекуван принос

Индикаторот за синтетички ризик и принос се пресметува врз основа на волатилноста на цената на уделот на фондот, во согласност со методологијата на Комисија за хартии од вредност.

Ризичната класа на фондот не може да се одреди бидејќи фондот се уште не е започнат со работа.

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 ЕТИКС АКЦИИ содржи високо ниво на ризик, кој е

повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови или пак за фондовите кои инвестираат исклучиво во

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.

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:

**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.

**Ликвидносен 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 неможност 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 | 2,48% |
|-----------------|-------|

\*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.

\*\* Показателот на трошоци на фондот се темели на очекуваните вкупни трошоци на терет на фондот. 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

Историски податоци за приносите не се достапни бидејќи фондот се уште не е започнат со работа.

## 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@wvpfondvi.mk);
- Депозитарна банка: Комерцијална Банка АД Скопје, ул. Васил Иљоски 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