



## КРАТЪК ПРОСПЕКТ

на ИД „ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД” АД  
за публично предлагане на акции

### Рисков профил:

Ниско до умерено ниво на риск

### Вид и брой предлагани ценни книжа:

Неограничен Брой Акции

*Броят акции на инвестиционното дружество се променя в зависимост от обема на извършваните записвания и обратни изкупувания на акциите.*

Проспектът съдържа кратка информация, необходима за вземане на инвестиционно решение, включително основните рискове, свързани с ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Проспекта, преди да вземат решение да инвестират в ценните книжа, емитирани от дружеството.

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

Членовете на Съвета на директорите на емитента, както и подписалото Проспекта Управляващо дружество 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 управителния орган на дружеството за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД, а регистрираният одитор – за вредите, причинени от одитираните от него финансови отчети.

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект, финансовите отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД и да получат друга допълнителна информация на посочените в т. 5 на настоящия Проспект места.

## Съдържание

Съдържание .....	- 2 -
1. Данни за Инвестиционното дружество.....	- 3 -
1.1. Наименование, седалище и адрес на управление на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. Дата на учредяване. Номер и дата на разрешението за извършване на дейност като инвестиционно дружество. Срок на съществуване на дружеството.....	- 3 -
1.2. Данни за Управляващото дружество. Наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в интернет (web-site)-	3 -
1.3. Данни за Банката-депозитар: наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site).....	- 4 -
1.4. Данни за одиторите : наименование, седалище и адрес на управление.....	- 4 -
1.5. Данни за финансовата институция (банка), учредител на Инвестиционното дружество-	5 -
2. Инвестиционна информация .....	- 5 -
2.1. Кратко описание на целите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД .....	- 5 -
2.2. Инвестиционна политика на Инвестиционното дружество и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите .....	- 6 -
2.3. Исторически данни за дейността на Инвестиционното дружество.....	- 7 -
2.4. Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на Инвестиционното дружество.....	- 10 -
3. Икономическа информация.....	- 11 -
3.1. Данъчен режим.....	- 11 -
3.2. Такси (комисионни) при покупка и продажба на акции .....	- 13 -
3.3. Други възможни разходи и такси .....	- 13 -
4. Търговска информация.....	- 13 -
4.1. Условия и ред за покупка и обратно изкупуване на акции .....	- 14 -
4.2. Инвестиционни отдели .....	- 16 -
4.3. Условия и ред за разпределяне и изплащане на дивидентите от акции на Инвестиционното дружество .....	- 17 -
4.4. Начин, по който инвестиционното дружество ще публикува емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на своите акции и информационна агенция, чрез която инвестиционното дружество оповестява поканите за свикване на Общи събрания на акционерите .....	-17-
5. Допълнителна информация.....	- 17 -
5.1. Надзорна държавна институция .....	- 18 -
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.....	- 18 -
5.3. Дата на актуализиране на проспекта: 20.12.2011 г. ....	- 18 -

В интерес на инвеститорите е да придобиват акциите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, след като се запознаят с одобрените от Комисията за финансов надзор Проспект и Устава на дружеството.

Проспектът и Уставът на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД са достъпни за инвеститорите в офиса на Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД на адрес : гр. София бул. ”Т. Александров” № 9, в клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, както и на интернет страницата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД: [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg)

ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД информира потенциалните инвеститори, че инвестирането в предлаганите ценни книжа 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 акциите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД.

## 1. Данни за Инвестиционното дружество

**1.1. Наименование, седалище и адрес на управление на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. Дата на учредяване. Номер и дата на разрешението за извършване на дейност като инвестиционно дружество. Срок на съществуване на дружеството.**

**Наименование :** ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД

**Седалище и адрес на управление :** ул. „Света София“ № 5, 1040 София, България

**Телефон :** (+359 2) 811 3761-67; 811 3775-3778

**Факс :** (+359 2) 811 3769

**Електронен адрес (e-mail) :** [ubbbf@ubb.bg](mailto:ubbbf@ubb.bg)

**Електронна страница в Интернет (web-site) :** [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg)

**Тип и статут на дружеството :** По своята правно-организационна форма ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е акционерно дружество съгласно Търговския закон (ТЗ). С оглед своя специален предмет на дейност, ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е **инвестиционно дружество от отворен тип**, действащо при условията на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане и останалото приложимо законодателство на Република България.

ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е публично дружество по смисъла на ЗППЦК, което в условията на публично предлагане постоянно издава и изкупува обратно акции от капитала си.

**Предмет на дейност :** колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на акции, при спазване на принципа на разпределение на риска.

**Срок на затворения период :** не се предвижда затворен период.

**Дата на учредяване на дружеството :** 01.11.2004 г.

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

**Разрешение за извършване на дейност:** Решение № 747-ИД от 13.10.2004 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) и е **вписано в търговския регистър** с Решение № 1/ 01.11.2004 г. на Софийски градски съд по ф.д. 11245/ 2004 г., парт. № 87948, том 1108, рег. I, стр. 62, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 131326575.

**Представява се** от Изпълнителния директор Христо Панталеев Константинов.

Максимален брой акции в обращение : неограничен

Номинална стойност на една акция : 100 (сто) лева

**1.2. Данни за Управляващото дружество. Наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в интернет (web-site)**

Наименование :

**“ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” АД**

Седалище и адрес на управление :

**ул. „Света София“ № 5, община  
Възраждане, гр. София 1040,  
Република България;**

Телефони :

**(+359 2) 811 3761-67; 811 3775-78**

Факс :

**(+359 2) 811 3769**

Адрес, на който се приемат поръчки за издаване и обратно изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД :

**гр. София  
бул. “Тодор Александров” № 9**

Електронен адрес (e-mail) :

**[ubbam@ubb.bg](mailto:ubbam@ubb.bg);**

Електронна страница в интернет (web-site) :

**[www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg)**

Управляващо дружество „ОББ Асет Мениджмънт“ АД е **учредено на 23.04.2004 г.** в гр. София. Към датата на актуализация на Проспекта, 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 Дружество за управление на взаимни фондове „Диетники”, 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 (КФН).

**Вписано в търговския регистър** с Решение № 1 / 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 Иван Борисов Кутлов – Прокурист.

**1.3. Данни за Банката-депозитар: наименование, седалище и адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site)**

**Наименование:** "Юробанк И Еф Джи България" АД

**Седалище и адрес на управление:**

Република България, град София, район Средец, бул. "Цар Освободител" № 14;

**Дата на учредяване:** 15.05.1991 г.

**Вписано в Регистъра на търговските дружества** с Решение №1 на 7-ми състав на СГС от 15.05.1991 г. по ф. д. № 10646/1991 г, парт. № 414, том 4, стр. 91, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 000694749;

**Лицензия** № Б 05 / 02.04.1991г., издадена от БНБ за извършване на банкова дейност;

**Телефон:** (+359 2) 8166 235, 8166 236

**Факс:** (+359 2) 988 81 31, 988 81 10

**Електронен адрес (e-mail):** [GNikolov@postbank.bg](mailto:GNikolov@postbank.bg)

**Електронна страница в интернет (web-site):** [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg)

**1.4. Данни за одиторите : наименование, седалище и адрес на управление**

Финансовите отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД се одитират от избран от Общото събрание на акционерите регистриран одитор. Годишният финансов отчет за 2009 г. се одитира от специализирано одиторско предприятие “**АИ ВИ ОДИТИНГ**” ООД, избрано на Редовното годишно общо събрание на акционерите, проведено на 12.06.2009 г.,

Въз основа на решението на Общото събрание на акционерите между ИД „ОББ Балансиран Фонд” АД и „АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД се сключва договор за одиторска проверка и заверка на Годишния финансов отчет на инвестиционното дружество за 2009 г. в съответствие със Закона за счетоводство, Закона за независимия финансов одит и Международните счетоводни

стандарт с регистрирания одитор “АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД. “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 парт. № 72158, том 845, рег. I, стр. 179.

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

Дружеството е пререгистрирано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131008416.

“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. Считано от 21.12.2010 г. е налице вписано обстоятелство в Търговския регистър към Агенция по вписванията, с което е отразено преобразуването на Дружество с ограничена отговорност с фирма “АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД в Еднолично дружество с ограничена отговорност с фирма “АИ ВИ ОДИТИНГ” ЕООД, ЕИК: 131008416. Горното обстоятелство е произтекло с оглед сключен Договор за прехвърляне на дружествени дялове в “АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД от 17.11.2010 г., по силата на който съдружникът Антоанета Иванова Кабакчиева е прехвърлила на Весела Енчева Жежова собствените си 50 дяла от дружествения капитал на “АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД с номинална стойност 50 лева всеки. С протоколно решение на едноличния собственик на капитала на “АИ ВИ ОДИТИНГ” ЕООД от 17.11.2010 г е приет нов дружествен акт, отразяващ преобразуването на дружеството от ООД в ЕООД, както и смяната на адреса на управление.

“АИ ВИ ОДИТИНГ” ЕООД е със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, район Красно село, ул. “Хубча” № 28.

### **1.5. Данни за финансовата институция (банка), учредител на Инвестиционното дружество**

**“ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА” АД** е основен учредител на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД с 46,27 % от учредителния капитал на дружеството.

**Седалище и адрес на управление** : гр. София 1040, община “Възраждане”, ул.”Света София” № 5.

**Разрешение** за извършване на дейност от БНБ № 340 / 19.11.1992 г.

*ОББ АД е вписано в Регистъра на търговските дружества под № 376, том 8, стр. 105 по ф.д. № 31848/1992 г., пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК000694959*

## **2. Инвестиционна информация**

### **2.1. Кратко описание на целите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД**

Основна цел на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е да осигури на своите акционери запазване и нарастване на стойността на акциите на Инвестиционното дружество чрез реализиране на капиталова печалба при умерено ниво на риск, чрез инвестиции в балансиран портфейл от ценни книжа.

В краткосрочен план, цел на инвестиционното дружество е постигане на доходност, надвишаваща възвръщаемостта по сравнимите алтернативни вложения в лева при умерено ниво на риск.

Доброто корпоративно управление е в основата на стратегията за постигане на очакваната доходност и изграждане на високо доверие в инвеститорите.

## 2.2. **Инвестиционна политика на Инвестиционното дружество и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите**

Инвестиционната стратегия на дружеството е насочена към инвестиране в ликвидни български и чуждестранни ценни книжа с фиксирана доходност, както и в такива с растяща пазарна стойност. Доходността, която се очаква да бъде реализирана при управлението на активите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД, се формира от приходи от ценови разлики при покупко-продажба на ценни книжа от портфейла на дружеството, от получени дивиденди и лихви по дългови ценни книжа, банкови депозити и др.

За постигане на основната цел на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД се прилага подходяща методика за управление на риска, структурира се и активно се управлява портфейла от ценни книжа, който да балансира рисковете, носени от различните видове финансови инструменти, съдържащи се в него.

**Относителни тегла на различните ценни книжа и финансови инструменти в портфейла на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД :**

Активи	% от актива
1. Дългови ценни книжа по чл. 7 (1), т. 1-3 от Устава на дружеството, заедно с дългови ценни книжа по чл. 7 (1), т. 4 от Устава на дружеството, включително дялове на колективни инвестиционни схеми с по-ниска рискова насоченост по чл. 7 (1), т. 5 от Устава на дружеството, както и влогове в банки по чл. 7 (1), т. 6 от Устава на дружеството, и инструменти на паричния пазар, извън понятието за ликвидни средства, по чл.7 (1) т. 1-3, 8 от Устава на дружеството.	До 80%
2. Дялови ценни книжа по чл. 7 (1), т. 1-3 от Устава на дружеството, заедно с дялови ценни книжа по чл. 7 (1), т. 4 от Устава на дружеството, включително дялове на колективни инвестиционни схеми по чл. 7 (1), т. 5 от Устава на дружеството, както и в деривативни финансови инструменти по чл. 7 (1), т. 7 от Устава на дружеството.	До 50%
3. Ликвидни средства	До 50%

Инвеститорите могат да се запознаят с по-подробна информация за конкретните видове активи, както и за ограниченията по структурата им в т. 2 на Пълния проспект за публично предлагане на акциите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД.

**Рискът**, отнасящ се до инвестирането във финансови активи, е съществуващата възможност действителната възвращаемост 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.

**ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД инвестира в активи с ниско до средно ниво на риск** и поддържа структура на активите в пълно съответствие с ограниченията, наложени от ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по прилагането му и Устава на Инвестиционното дружество.

При осъществяване на дейността си ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД се стреми към баланс между желанието за възможно най-нисък риск и най-високата възвращаемост на книгата, в които инвестира.

Доколкото ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД не може да осъществява никаква друга търговска дейност, тя е изцяло изложена на специфичните рискове, произтичащи от особеностите и законите изисквания относно инвестирането във финансови активи.

Рисковете, на които е изложена дейността на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД могат да бъдат категоризирани по два критерия :

- *Систематични*, свързани с макрофакторите в икономиката, към които спадат : политически, данъчен), инфлационен, валутен, лихвен, пазарен, ликвиден), риск за правата на миноритарните акционери и
- *Несистематични* (специфични) рискове, свързан с фактори, отнасящи се до самото дружество. Такива рискове са : секторен, финансов, риск от управлението и специфичен риск от портфейла.

С подробното описание на всички рискове, съпътстващи дейността на дружеството, инвеститорите могат да се запознаят в Пълния проспект за публично предлагане на акциите на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД.

### 2.3. Исторически данни за дейността на Инвестиционното дружество

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

Активи към	31.12.2008	Структура на активите спрямо общата стойност	31.12.2009	Структура на активите спрямо общата стойност	31.12.2010	Структура на активите спрямо общата стойност
Акции	1 356 034.54	28.80%	1 513 758.58	33.72%	1 856 503.19	42.72%
Облигации	2 581 725.28	54.83%	2 005 735.30	44.68%	1 240 956.19	28.55%
Парични средства	766 809.12	16.29%	956 224.41	21.30%	1 218 901.69	28.05%
Вземания	2 086.83	0.04%	13 485.13	0.30%	29 800.16	0.69%
Разходи за бъдещи периоди	1 760.50	0.04%	0	0.00%	54.00	0.00%
Нетекущи финансови активи	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>Общо</b>	<b>4 708 416.27</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 489 203.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 346 215.23</b>	<b>100.00%</b>

б) данни за структурата на инвестиционния портфейл по отрасли,:

към 31.12.2008

Отрасли	Стойност в лева	% от актива	% от инвестиционния портфейл
Финанси	684 812.11	14.54%	14.56%
Промисленост	499 800.85	10.62%	10.62%
Холдинги	485 785.14	10.32%	10.33%
АДСИЦ	484 655.27	10.29%	10.30%
ХВП	459 653.61	9.76%	9.77%
Търговия	315 661.61	6.70%	6.71%
Строителство	297 588.55	6.32%	6.33%
Общински дълг	248 677.41	5.28%	5.29%
Туризм	203 982.29	4.33%	4.34%
Транспорт	43 457.36	0.92%	0.92%
Фармацевтична п-ст	40 491.25	0.86%	0.86%
Фонд за дялово инвестиране	38 468.52	0.82%	0.82%
Химическа п-ст	37 964.14	0.81%	0.81%
Застраховане	32 201.94	0.68%	0.68%
Реклама	26 113.37	0.55%	0.56%
Тютюнева промишленост	25 203.59	0.54%	0.54%
Винопроизводство	13 242.81	0.28%	0.28%

към 31.12.2009

Отрасли	Стойност в лева	% от актива	% от инвестиционния портфейл
Промисленост	639 176.2198	14.24%	14.30%
Холдинги	631 610.7333	14.07%	14.13%

Финанси	546 067.2052	12.16%	12.22%
АДСИЦ	396 883.4058	8.84%	8.88%
ХВП	347 896.7814	7.75%	7.78%
Търговия	273 421.0951	6.09%	6.12%
Строителство	186 987.1674	4.17%	4.18%
Туризм	161 898.9308	3.61%	3.62%
Аграрен	121 709.6336	2.71%	2.72%
Фармацевтична п-ст	59 552.7280	1.33%	1.33%
Общински дълг	40 295.1465	0.90%	0.90%
Транспорт	32 299.5457	0.72%	0.72%
Химическа п-ст	25 839.9810	0.58%	0.58%
Фонд за дялово инвестиране	17 380.4400	0.39%	0.39%
Реклама	14 984.9950	0.33%	0.34%
Застраховане	14 727.6500	0.33%	0.33%
Винопроизводство	8 762.1600	0.20%	0.20%

Към 31.12.2010г.

Отрасъл	Сума	% от актива	% от инвестиционния портфейл
Промисленост	949 564.35	21.85%	22.05%
Финанси	546 797.79	12.58%	12.70%
Холдинги	535 972.90	12.33%	12.45%
АДСИЦ	427 425.56	9.83%	9.93%
ХВП	173 445.04	3.99%	4.03%
Аграрен	127 368.20	2.93%	2.96%
Търговия	99 152.87	2.28%	2.30%
Строителство	98 999.92	2.28%	2.30%
Фармацевтична п-ст	65 702.95	1.51%	1.53%
Химическа п-ст	22 368.54	0.51%	0.52%
Транспорт	20 496.27	0.47%	0.48%
Фонд за дялово инвестиране	9 910.90	0.23%	0.23%
Реклама	8 155.98	0.19%	0.19%
Винопроизводство	7 945.69	0.18%	0.18%
Туризм	4 152.42	0.10%	0.10%
Общо:	3 097 459.38	71.27%	71.94%

в) избрана финансова информация за всяка една от последните 3 години :

ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е учредено на 01.11.2004 г., а публичното предлагане на акциите му стартира на 31.01.2005 г.

аа) нетна стойност на активите (НСА) на една акция в началото на периода :

Дата	02.01.2008 г.	05.01.2009 г.	04.01.2010 г.
НСА/1акция	188.0246 лв.	115.0692 лв.	119.3319 лв.

В таблицата за НСА/акция е посочена стойността от последната потвърдена от банката депозитар цена на инвестиционното дружество.

бб) доходи от инвестиционни сделки на една акция :

	31.12.2008		31.12.2009		31.12.2010	
Нетна печалба (загуба) от инвестиции	-89.98		7.06		7.91	
Нетна печалба (загуба) от ценни книжа	-91.79		5.77		4.16	
	реализирани	нереализирани	реализирани	нереализирани	реализирани	нереализирани
	6.98	-98.77	4.87	0.90	1.53	2.63
Общо салдо от инвестиционни сделки	115.0145		119.0905		122.7360	

вв) дивиденди и други разпределения за акция :

Съгласно решение на редовното годишно Общо събрание на акционерите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, за 2008, 2009 и 2010 г. не разпределя дивидент.

гг) нетна стойност на активите (НСА) на една акция в края на периода :

Дата	30.12.2008 г.	30.12.2009 г.	30.12.2010 г.
НСА/акция	115.5345 лв.	120.0195 лв.	124.6687лв.

дд) обща възвръщаемост на една акция за последните 12 месеца:

Към 31.12.2008 г. ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е реализирал доходност (на база нетна стойност на активите на една акция) по периоди, както следва:

Доходност			
От началото на годината (не се ануализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (ануализирана)
-39.00%	11.99%	39.00%	2.18%

Към 31.12.2009 г. ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е реализирал доходност (на база нетна стойност на активите на една акция) по периоди, както следва:

Доходност			
От началото на годината (не се ануализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (ануализирана)
3.88%	9.48%	3.88%	2.52%

Към 31.12.2010 г. ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е реализирал доходност (на база нетна стойност на активите на една акция) по периоди, както следва:

Доходност			
От началото на годината (не се ануализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (ануализирана)
3.87%	5.19%	3.87%	2.75%

ее) допълнителни данни :

Дата	31.12.2008 г.	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.
Общо нетни активи в края на периода	4 700 452.66 лв.	4 481 725.70	4 338 712.86
Съотношение на разходите към средната стойност на нетните активи	1.44	0.99	0.70
Съотношение на нетната печалба към средната стойност на нетните активи	- 0.46	0.03	0.04
Оборот на портфейла в процент	- 1.08	-0.09	-0.10

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

За периода 01.01.2008 - 31.12.2008 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

	минимална	максимална	среднопретеглена
емисионна стойност	113.5593	188.0246	154.6956
цена на обратно изкупуване	113.5593	188.0246	154.6956

За периода 01.01.2009 - 31.12.2009 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

	минимална	максимална	среднопретеглена
емисионна стойност	104.4106	123.9319	114.0441
цена на обратно изкупуване	104.4106	123.9319	114.0441

За периода 01.01.2010 - 31.12.2010 г. минималната, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване са, както следва :

	минимална	максимална	среднопретеглена
емисионна стойност	114.4023	125.3514	119.1347
цена на обратно изкупуване	114.4023	125.3514	119.1347

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

Към 31.12.2008 г. броят акции в обръщение е 40 689 бр.

За периода 01.01. - 31.12.2008 г.	брой
емитирани и продадени акции	9 720
обратно изкупени акции	34 597

Към 31.12.2009 г. броят акции в обръщение е 37 345 бр.

За периода 01.01. - 31.12.2009 г.	брой
емитирани и продадени акции	116
обратно изкупени акции	3 460

Към 31.12.2010 г. броят акции в обръщение е 34 801 бр.

За периода 01.01. - 31.12.2010 г.	брой
емитирани и продадени акции	277
обратно изкупени акции	2 821

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 ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не е ползвало заеми.

Инвестирането в акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не е безрисково. Рисковете, характерни за дейността на дружеството са подробно описани в т. 2.2. на настоящия Проспект.

**Стойността на акциите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и доходът от тях могат да се понижат. Печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер. Инвестициите в инвестиционното дружество не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция. Предходни резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на инвестиционното дружество.**

#### **2.4. Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на Инвестиционното дружество**

Инвеститорът в акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД има дългосрочни инвестиционни цели за нарастване стойността на инвестираните от него средства, чрез реализиране на умерена доходност (капиталови печалби, доходи от лихви и дивиденди), като същевременно бъде минимизиран рискът от инвестирането в ценни книжа.

Типичният инвеститор в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД търси професионално управление на инвестираните си средства, висока ликвидност и ниско ниво на риск.

Инвеститор в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД може да бъде всяко българско или чуждестранно юридическо и физическо лице, което има изложените по-горе инвестиционни цели, както и се стреми да извлече **ползите и предимствата** на колективната схема на инвестиране.

- **Диверсификация**
- **Професионално и по-евтино управление**
- **Ефективност на разходите и икономия от мащаба**
- **Ликвидност**
- Възможност за **инвестиране на временно свободни средства**.
- **Достъп до пазари** недостъпни или не толкова ефективни за индивидуално инвестиране
- **Данъчни облекчения**
- **Строг нормативен контрол**
- Да се купят и продадат акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е **лесно**.

ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е насочено към инвеститори, търсещи комбинация от умерен риск, доход и капиталови печалби. ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД структурира и управлява портфейл от ценни книжа с **ниско до средно ниво на риск** и това е и рисковият профил на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на дружеството.

Типичният инвеститор в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е по правило индивидуалният инвеститор, склонен да рискува премерено и да вложи спестяванията си или част от тях в един алтернативен финансов инструмент, който дава възможност за постигане на по-висока доходност, от обикновен банков депозит, въпреки риска, който носи и без да бъде гарантиран положителен резултат от инвестицията. Целта на инвеститора в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е активите, които е вложил да бъдат увеличавани плавно и последователно, чрез сравнително постоянна доходност, като в същото време бъдат минимизирани риска, непостоянството и променливостта на портфейла му от ценни книжа, както е например при такъв, съставен единствено от акции.

За инвеститора в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД е характерна склонността към овладян и контролиран риск. Това е човек, който с доходите си успява да посрещне ежедневните си разходи и има възможност да мисли за бъдещето в средносрочен и дългосрочен план.

Инвеститорът в акции на ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД 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 ИД “ОББ Балансиран Фонд” АД 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.

### **3. Икономическа информация**

#### **3.1. Данъчен режим**

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

Съгласно чл. 196 от ЗКПО, не се облагат с данък при източника доходите от разпореждане с финансови инструменти, което включва сделките, сключени при условията и по реда на обратно изкупуване от колективни инвестиционни схеми (каквато е ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД), допуснати за публично предлагане в страната или в друга държава членка на Европейския съюз, или в държава – страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство.

**Към датата на актуализация на Проспекта на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, за акционерите му е валиден данъчен режим, както следва :**

**За юридически лица:**

Съгласно чл. 194, ал. 1 и чл. 200, ал.1 от ЗКПО доходите от разпределение на дохода (годишната печалба) на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, както и ликвидационните дялове, разпределени от дружеството в случай че такива бъдат гласувани от Общото събрание на акционерите на инвестиционното дружество, в полза на местни юридически лица, които не са търговци и чуждестранни юридически лица, се облагат с 5 на сто данък при източника (ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД), който е окончателен. По този ред не се облагат доходите и ликвидационните дялове, разпределени в полза на местни юридически лица – търговци и чуждестранни юридически лица с място на стопанска дейност в страната.

Разпределеният доход (годишната печалба) от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, както и ликвидационните дялове, получени от местни юридически лица – търговци се вземат предвид при определяне на финансовия резултат за данъчни цели на тези юридически лица – търговци, на основата на който се определя облагаемата им печалба.

Съгласно чл. 44 от ЗКПО, акционерите в ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД - местни юридически лица и чуждестранни юридически лица, които осъществяват стопанска дейност в Република България чрез място на стопанска дейност или получават доходи от източник в Република България, при определяне на данъчния финансов резултат, счетоводният финансов резултат (счетоводната печалба/загуба) се намалява с печалбата от разпореждане с финансови инструменти, определена като положителна разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на дялове на ФОНДА. Инвеститорите следва да имат предвид, че при определяне на данъчния финансов резултат, счетоводният финансов резултат се увеличава със загубата от разпореждане с финансови инструменти, определена като отрицателната разлика между продажната цена и документално доказаната цена на придобиване на дяловете на ФОНДА.

**За физически лица:**

Съгласно чл. 13, ал.1, т.3 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица, не са облагаеми доходите от разпореждане с финансови инструменти на акционерите в ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, което включва доходите, получени от сделки с акции на такова дружество, извършени при условията и по реда на обратното изкупуване от самия ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД.

Съгласно чл. 38, ал. 1 и чл. 46, ал. 3 от ЗДДФЛ, доходите от дивиденди на инвестиционното дружество и ликвидационните дялове, разпределени от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД в полза на местно или чуждестранно физическо лице, се облагат с 5 на сто данък при източника, който е окончателен.

Чуждестранните лица - акционерите в ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД 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 акции**

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД е осигурило мрежа от офиси (гишета), където инвеститорите могат да подават поръчки за покупка и продажба на акциите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“. Това са офисът на Управляващото дружество, клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, както и Виртуланият клон на „ОББ“ АД на интернет адрес (<http://ebb.ubb.bg>).

В случай че извършват покупка или продажба на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД през тази мрежа, акционерите не заплащат никакви брокерски такси и комисионни, свързани с осъществяването на реална сделка по емитирането или обратното изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД.

### **3.3. Други възможни разходи и такси**

Инвеститорите придобиват акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД по емисионна стойност и заявяват тяхното обратно изкупуване по цена на обратно изкупуване.

В емисионната стойност на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не се включват разходи по емитиране, т.е. тя е равна на нетната стойност на активите на една акция.

В цената на обратното изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД не се включват разходи по обратно изкупуване, т.е. тя е равна на нетната стойност на активите на една акция.

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 акциите му от подсметка на друг инвестиционен посредник по подсметка на Управляващото дружество в „Централен депозитар“ АД и обратно;
- Инвеститорите заплащат и такса за изпълнение на поръчка за отказ, в случай, че такава бъде предвидена, по Тарифата на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.

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

Ежедневно се начисляват всички дължими от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД разходи :

- Възнаграждение на Управляващото дружество, Банката-депозитар и регистрирания одитор;
- За надзор;
- Такси на „Централен депозитар“ АД;
- За поддържане на регистрация на регулиран пазар;
- Маркетинг и реклама;
- Амортизация (в случай, че ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД придобие дълготрайни активи) и други.

Съгласно сключения Договор за управление между ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всички разходи, свързани с дейността на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД (които се заплащат със средства на инвестиционното дружество) не могат да надвишават 5% от средната годишна нетна стойност на активите по баланса на дружеството.

В случай, че разходите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, включително и по изплащане на годишното възнаграждение на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, надвишат ограничението, посочено в Договора за управление, те се поемат от Управляващото дружество, като ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД ги възстановява на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, при спазване на уговореното в Договора, в рамките на следващите 5 /пет/ години, освен ако този срок не бъде удължен, с изрично решение на Съвета на директорите на Инвестиционното дружество.

## **4. Търговска информация**

Съгласно чл. 193, ал.1 от ЗППЦК и чл. 23, ал. 1 от Устава на дружеството, ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е задължено постоянно да издава и предлага акциите си на инвеститорите и по искане на акционерите си да ги изкупува обратно, освен в случаите на временно спиране на

издаването (продажбата) и обратното изкупуване на акции на Инвестиционното дружество, както и след вземане на решение за преобразуване на инвестиционното дружество. Обратното изкупуване на акции се обезсилват.

Разпоредбите на чл. 187а-187е от Търговския закон не се прилагат по отношение на дейността по обратното изкупуване на акции на инвестиционното дружество.

Предмет на издаване (продажба) и обратното изкупуване са неограничен брой обикновени непривилегирани, безналични и поименни акции с право на един глас, които ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД издава и изкупува обратно постоянно, в съответствие с редовно постъпилите поръчки за покупка или обратното изкупуване, условията за което са описани по-долу в Проспекта.

Капиталът на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД е равен на нетната стойност на активите му, разпределен на акции, чиито брой се променя в резултат на продажбата или обратното изкупуване на акции на инвестиционното дружество. При учредяването на Инвестиционното дружество емисионната стойност на една негова акция е равна на номиналната. С последните промени в Устава на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, приети на Извънредното общо събрание на акционерите, проведено на 24.11.2006 г., емисионната стойност на една акция е равна на нетната стойност на активите на една акция.

Дейността на Управляващото дружество по приемане на поръчки във връзка с акции на инвестиционното дружество 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.

Поръчки за покупка/обратно изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и поръчки за едновременно продажби на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и покупка на дялове, съответно на ДФ „ОББ Платинум Облигации“/ ДФ „ОББ Патримониум Земя“ или ДФ „ОББ Премиум Акции“ могат да се подават и чрез Виртуалния клон (система за електронно банкиране) на „ОББ“ АД, чрез модул наречен U-Фонд.

Поръчки във Виртуалния клон на „ОББ“ АД могат да бъдат подавани единствено от физически лица, лично, посредством един от следните методи:

- Персонален УЕП (Универсален електронен подпис), издаден от лицензиран доставчик на удостоверителни услуги.
- Цифров сертификат, издаден от „ОББ“ АД заедно с динамична парола, генерирана от U-code устройство.
- Цифров сертификат, издаден от „ОББ“ АД заедно с динамична SMS парола, изпращана на посочен от клиента номер на мобилен телефон към български оператор.

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД предвижда възможност поръчки във връзка с акции 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 обратно изкупуване на акции**

Дейността по издаване (продажба) и обратното изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД се осъществява от Управляващото дружество, с което инвестиционното дружество има сключен договор за управление, от името и за сметка на инвестиционното дружество.

Управляващото дружество осигурява мрежа от офиси („гешета“), където се приемат поръчки за покупка и обратно изкупуване на акции и се осъществяват контакти с инвеститорите и акционерите на инвестиционното дружество. Това са офисът на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и клоновете на „Обединена българска банка“ АД, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, както и Виртуалния клон на „ОББ“ АД на интернет адрес (<http://ebb.ubb.bg>). Управляващото дружество при спазване на нормативните изисквания може да сключва

договори за делегиране на функции и действия по продажбата и обратното изкупуване на дялове на КИС, които управлява и с други лица, като информацията за такива договори ще бъде своевременно разкрита.

Функциите, които Управляващото дружество делегира на „Обединена Българска Банка“ АД по силата на сключения Договор за агентство, включват:

1. приемане на поръчки, във връзка с акции/дялове на управляваните от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД колективни инвестиционни схеми и предаването им за изпълнение на управляващото дружество;
2. обслужване на наредени плащания по приетите поръчки за покупка, съответно обратно изкупуване на акции/дялове на управляваните колективни инвестиционни схеми.
3. осъществяване на контакти с потенциални инвеститори и акционерите/притежателите на дялове на колективните инвестиционни схеми, управлявани от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД.
4. извършване на маркетинг и реклама на дейността на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и на управляваните от него колективни инвестиционни схеми.

Поръчки за емитиране и обратно изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД се приемат от упълномощени служители на ОББ АД и „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, всеки работен ден в рамките на работното време с клиенти на Банката и Управляващото дружество. Поръчки за покупка чрез клон на ОББ АД могат да бъде подадени, само ако инвеститорът има вече открита или открие разплащателна сметка в ОББ АД. В случай, че той не желае да открие такава, този вид поръчки могат да бъдат подавани само в офиса на Управляващото дружество. Поръчките подадени след 15:00 ч. се изпълняват по цената, определена на следващия работен ден.

Поръчките за издаване и обратно изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД стават неотменяеми ако инвеститорът не е подал поръчка за отказ до 15.00 ч. на същия работен 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 стават неотменяеми.

Поръчка за отказ се подава от упълномощен служител на „ОББ“ АД или „ОББ Асет Мениджмънт“ АД във всички случаи на констатирани неточности и непълноти в съдържанието на вече подадената поръчка.

Поръчка за отказ се подава и от самия клиент в случай, че същият изпълва виртуалния клон на „ОББ“ АД, като задължително се посочва основанието за отказа.

Поръчките за покупка и обратно изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД се изпълняват по емисионна стойност, съответно цена на обратно изкупуване, които се изчисляват от Управляващото дружество, под контрола на Банката-депозитар към края на всеки работен ден. Например, ако инвеститорът подаде поръчка за покупка или обратно изкупуване в сряда, за тази поръчка са валидни цените, които се определят същия работен ден и се обявяват публично в четвъртък (или на следващия работен ден, ако четвъртък е обявен за неработен). Всички поръчки за покупка или обратно изкупуване, получени в периода между две изчисления на емисионната стойност и на цената на обратно изкупуване, се изпълняват по една и съща стойност.

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.

Подаване на поръчки за издаване (продажба) и обратно изкупуване на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД чрез пълномощник е допустимо само ако се представи оригинал или нотариално заверен препис от нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителната власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с

финансови инструменти.. Изискването по предходното изречение не се прилага при подаване на поръчки чрез лицензиран инвестиционен посредник и подаване на поръчки чрез Виртуалния клон на "ОББ" АД.

Акционер на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, негов представител или пълномощник може да подаде в клон на ОББ АД или в офиса на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД поръчка за едновременна продажба на акции от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и покупка на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД. В поръчката акционерът посочва броя акции, които желае да бъдат обратно изкупени. Тези акции се умножават по нетната стойност на активите на една акция, изчислена за деня на подаване на поръчката и за така получената сума се закупуват дялове от съответния договорен фонд.

Подлежащата на получаване сума се разделя на нетната стойност на активите на един дял на съответния договорен фонд и се получава броят дялове, които се придобиват от него. 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 извършва възстановяване на суми.

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

Същият ред се прилага и при едновременна продажба на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, и покупка на акции от ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД. 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.

При подаване на поръчка за едновременна продажба на акции на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и покупка на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД и обратно, инвеститорът следва да осигури по сметката си (ако 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.

В случай, че инвеститорът не продава цялото притежавано от него количество акции/дялове и желае издаване на депозитарна разписка за остатъка, както и за новопридобитите акции/дялове, той следва да осигури средства за покриване на таксата за издаване на депозитарна разписка за покупката, а за остатъка от притежаваните акции/дялове подава отделна поръчка за издаване на депозитарна разписка.

При подаване на поръчка за покупка на дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции“ чрез Виртуалния клон на „ОББ“ АД, клиентът следва предварително да е сключил Договор за подаване на поръчки от клиенти с „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, Договор за електронно банкиране с „ОББ“ АД, както и да разполага с електронен сертификат за достъп до системата за електронно банкиране на Банката.

С подаване на съответната поръчка чрез Виртуалния клон на „ОББ“ АД, клиентът дава съгласието си, посочената от него разплащателна сметка да бъде задължена до размера на сумата, необходима за изпълнение на поръчката.

Ако се установи, че клиентът не е осигурил достатъчно средства по посочената от него сметка, Поръчката се изпълнява частично, до размера на разполагаемата по сметката сума, освен, когато подадената поръчка е под минималният размер на инвестицията.

#### **4.2. Инвестиционни отдели**

ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД няма различни инвестиционни отдели, съответно не са определени условия и ред за преминаване от един отдел към друг и дължимите за това такси.

#### **4.3. Условия и ред за разпределяне и изплащане на дивидентите от акции на Инвестиционното дружество**

Разпоредбите на Търговския закон и ЗППЦК, към момента на изготвяне на настоящия проспект, забраняват авансово разпределяне на дивиденди.

Решение за разпределение на печалбата на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД се взема от Общото събрание на акционерите на дружеството.

В случай, че Общото събрание на акционерите вземе решение за разпределяне на дивиденди в съответствие с изискванията на ЗППЦК и Търговския закон, те подлежат на данъчно облагане.

Дивиденди на акционерите на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД могат да бъдат изплащани само в пари.

Право на дивидент имат съответно само лицата по предоставен от Централния депозитар списък на акционерите към датата по чл. 115б ЗППЦК.

Дивидентите се разпределят в абсолютен размер за всяка акция. Дружеството е длъжно да изплати на акционерите гласувания на общото събрание дивидент в 3-месечен срок от провеждането му.

ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД незабавно уведомява заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" в Комисията за финансов надзор, Централния депозитар и регулирания пазар за решението на общото събрание относно вида и размера на дивидента, както и относно условията и реда за неговото изплащане.

#### **4.4. Начин, по който инвестиционното дружество ще публикува емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на своите акции и информационна агенция, чрез която инвестиционното дружество оповестява поканите за свикване на Общи събрания на акционерите**

Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите се определят на основата на нетната стойност на активите на една акция от „ОББ Асет Мениджмънт“ АД под контрола на Банката-депозитар, съгласно приети от Инвестиционното дружество и одобрени от КФН Правила за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите.

Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите 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 акциите се извършва на първия следващ работен ден.

Управляващото дружество, от името на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД, всеки работен ден, следващ деня на определяне, обявява емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на акциите на Инвестиционното дружество :

- На интернет страницата на управляващото дружество: [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg);
- В Комисията за финансов надзор, управление "Надзор на инвестиционната дейност";
- На местата за продажба и обратно изкупуване на акции, съгласно Приложение № 1 към настоящия Проспекта.

Информационната агенция, чрез която ИД „ОББ Балансиран фонд“ АД оповестява поканите за свикване на Общи събрания на акционерите на Дружеството е [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg)

#### **5. Допълнителна информация**

Инвеститорите могат да се запознаят безплатно с Пълния проспект, годишните и шестмесечните финансови отчети на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД и да получат друга допълнителна информация на адресите, посочени в т.5.2.

**5.1. Надзорна държавна институция**

Надзорна институция на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД :

**Комисия за финансов надзор,**

**e-mail: [bf\\_fsc@fsc.bg](mailto:bf_fsc@fsc.bg),**

**тел. 940 49 99,**

**факс: 829 43 24**

**интернет страница: [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)**

Номер и дата на разрешението за извършване на дейност като Инвестиционното дружество:  
Решение № 747- ИД от 13.10.2004 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 Устава и Проспектите на дружеството, 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 3775-77.; факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : [ubbam@ubb.bg](mailto:ubbam@ubb.bg), лице за контакти : Евгения Кунчева или Мария Мичева;
- От Директор „Връзки с инвеститорите“ на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД на адрес : бул. “Тодор Александров” 9, гр. София, България, тел.: (+359 2) 811 3778, факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща : [ubbbf@ubb.bg](mailto:ubbbf@ubb.bg), Евгения Кунчева;
- В клоновете на “Обединена Българска Банка” АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, в рамките на работното им време (от 8:30 до 16:30 часа);
- Център за обслужване на клиенти на “Обединена Българска Банка” АД на 0700 117 17;
- Интернет на адрес : [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg).

**5.3. Дата на актуализиране на проспекта: 20.12.2011 г.**

За ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД:

  
**Христо Константинов**  
**Изпълнителен директор**

