

КРАТЪК ПРОСПЕКТ

на ДФ „ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ”
за публично предлагане на дялове

Рисков профил:
Умерен до висок

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.

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.....	- 6 -
2	Инвестиционна информация	- 6 -
2.1.	Кратко описание на целите на ДФ “ОББ Премиум Акции”.....	- 6 -
2.2.	Инвестиционна политика на ФОНДА и кратка оценка на рисковия профил на инвестициите.....	- 7 -
2.3.	Исторически данни за дейността на ФОНДА.....	- 8 -
2.4.	Характеристика на типичния инвеститор, към когото е насочена дейността на ДФ “ОББ Премиум Акции”.....	- 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.....	- 16 -
4.2	Условия и ред за разпределение на дивидентите (част от печалбата) от дяловете на ДФ “ОББ Премиум Акции”.....	- 20 -
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.....	- 20 -
5	Допълнителна информация	- 21 -
5.1	Надзорна държавна институция; номер и дата на разрешението за организиране и управление на ДФ “ОББ Премиум Акции”.....	- 21 -
5.2	Разрешение № 9-ДФ от 24.11.2005 г. на Комисията за финансов надзор, предоставено с Решение № 715-ДФ от 23.11.2005 г.....	- 21 -
5.3	Информация за мястото, времето и начина, по който може да бъде получена допълнителна информация, включително адрес, телефон, работно време и лице за контакти.....	- 21 -
5.3	Дата на актуализация на Проспекта 20.12.2011 г.....	- 21 -

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 Асет Мениджмънт“ 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.

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 : „ОББ Асет Мениджмънт“ АД
Седалище и адрес на управление : ул. „Света София“ № 5, община
Възраждане, гр. София,
Република България
Телефони : (+359 2) 811 3760-67; 811 3775-78
Факс : (+359 2) 811 3769

Адрес, на който се приемат поръчки за издаване и обратно изкупуване на дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции“ : бул. „Тодор Александров“ № 9, гр. София

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

Електронна страница в Интернет (web-site) : www.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 Иван Борисов Кутлов - Прокурист.

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

Факс : (+359 2) 811 3759

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

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

„Булброкърс“ ЕАД, 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“ № 67б, 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.

“УНИКРЕДИТ БУЛБАНК” АД, със седалище и адрес на управление - гр. София, пл. “Света Неделя” № 7, вписано по ф.д. № 210/1990 г. по описа на Софийски градски съд, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 831919536.

Дата на учредяване : 20.10.1990 г.;

Заповед за актуализация на лиценз за извършване на банкова дейност от БНБ № РД 22-0841 от 07.05.2007 г.;

Телефони (+359 2) 932 01 30;

Факс : (+359 2) 932 01 04;

Електронен адрес (e-mail) : borislava.dimitrova@unicreditgroup.bg;

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

“ЕМПОРИКИ БАНК - България” ЕАД, със седалище и адрес на управление - гр. София, район „Оборище”, бул. „Княгиня Мария Луиза” № 2, ет.5, вписано по ф.д. № 21376/1994 г. по описа на Софийски градски съд, вписана в Търговския регистър под партиден № 20768, том 253, страница 168 пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК: 831595828.

Дата на учредяване: 28.11.1994 г.;

Лицензия за извършване на дейност № Б-24 и писмо на Държавна комисия по ценните книжа № Р-05-71 от 17.03.2000 г. за вписване на дружеството в регистъра на инвестиционните посредници воден от нея;

Телефони : (+359 2) 917 1185;

Факс : (+359 2) 895 13 13;

Електронен адрес (e-mail) : N.Grancharov@emporiki.bg;

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

1.3 Данни за Банката-депозитар

Наименование: "Юробанк И Еф Джи България" АД

Седалище и адрес на управление:

Република България, 1048 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. и Заповед за актуализация на лицензия за извършване на банкова дейност от БНБ № РД 22-0845/07.05.2007г.;

Телефон: (+359 2) 8166 234, 8166 235

Факс: (+359 2) 988 81 91

Електронен адрес (e-mail): custody@postbank.bg

Електронна страница в интернет (web-site): www.postbank.bg

1.4 Данни за одиторите

Финансовите отчети на ДФ “ОББ Премиум Акции” се одитират от избран от Съвета на директорите регистриран одитор. Отчетите за 2007, 2008 г. и 2009 г. са заверени от специализирано одиторско предприятие “**АИ ВИ ОДИТИНГ**” ООД.

С решение на Съвета на директорите на управляващото дружество от 01.04.2010 г. се избира за регистриран одитор на ДФ “ОББ Премиум Акции” за 2010 г., Специализирано одиторско предприятие „АИ ВИ ОДИТИНГ” ООД.

„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.

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.

С решение на Съвета на директорите на Управляващото дружество от 26.04.2011 г. се избира за регистриран одитор на ДФ “ОББ Премиум Акции” за 2011 г., Специализирано одиторско предприятие “АИ ВИ ОДИТИНГ” ЕООД.

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	31.12.2008	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	7 165 803.44	77.65%	7 613 243.16	74.50%	7 804 221.75	83.03%
Облигации	0	0	0	0	0	0
Парични средства	2 053 294.63	22.25%	2 572 101.63	25.17%	1 587 950.63	16.89%
Вземания	8 663.92	0.09%	33 777.72	0.33%	7 510.21	0.08%
Разходи за бъдещи периоди	0	0	0	0	54	0
Нетекущи нефинансови активи	1 062.50	0.01%	312.5	0.00%	0	0.00%
Общо	9 228 824.49	100%	10 219 435.01	100%	9 399 736.59	100%

б) данни за структурата на инвестиционния портфейл по отрасли :

2008			
Отрасли	Стойност в лева	% от актива	% от инвестиционния портфейл
Промисленост	1 796 348.40	19.46%	19.49%
Холдинги	1 651 812.64	17.90%	17.92%
АДСИЦ	1 198 484.39	12.99%	13.00%
ХВП	602 832.46	6.53%	6.54%
Фармацевтична п-ст	252 365.64	2.73%	2.74%
Фонд за дялово инвестиране	251 424.76	2.72%	2.73%

Строителство	240 759.43	2.61%	2.61%
Химическа п-ст	238 057.63	2.58%	2.58%
Търговия	230 047.38	2.49%	2.50%
Застраховане	188 264.37	2.04%	2.04%
Туризъм	164 980.51	1.79%	1.79%
Реклама	151 017.38	1.64%	1.64%
Финанси	137 974.45	1.50%	1.50%
Винопроизводство	61 434.03	0.67%	0.67%

2009

Отрасли	Стойност в лева	% от актива	% от инвестиционния портфейл
Промисленост	2 496 980.34	24.43%	24.52%
АДСИЦ	1 451 452.50	14.20%	14.25%
Холдинги	1 329 960.77	13.01%	13.06%
Финанси	453 365.09	4.44%	4.45%
Винопроизводство	327 201.90	3.20%	3.21%
Строителство	322 482.58	3.16%	3.17%
Фармацевтична п-ст	292 375.49	2.86%	2.87%
Химическа п-ст	219 621.60	2.15%	2.16%
Застраховане	186 975.54	1.83%	1.84%
Търговия	164 355.21	1.61%	1.61%
Полиграфия и реклама	132 488.64	1.30%	1.30%
ХВП	90 499.98	0.89%	0.89%
Туризъм	78 954.04	0.77%	0.78%
Фонд за дялово инвестиране	66 529.48	0.65%	0.65%

2010

Отрасли	Стойност в лева	% от актива	% от инвестиционния портфейл
Промисленост	3197493.78	34.02%	34.04%
Холдинги	1971626.47	20.98%	20.99%
АДСИЦ	1254480.7	13.35%	13.36%
Фармацевтична п-ст	400776.05	4.26%	4.27%
Строителство	239497.16	2.55%	2.55%
Търговия	200151.71	2.13%	2.13%
ХВП	197355.22	2.10%	2.10%
Химическа п-ст	140051.47	1.49%	1.49%
Финанси	106144	1.13%	1.13%
Полиграфия и реклама	39315.78	0.42%	0.42%
Винопроизводство	36860.42	0.39%	0.39%
Туризъм	20468.99	0.22%	0.22%

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 :

Дата	02.01.2008 г.	05.01.2009 г.	04.01.2010 г.
НСА/1дял	19.5113 лв.	6.5598 лв.	6.9598 лв.

бб) доходи от инвестиционни сделки на един дял:

	31.12.2008		31.12.2009		31.12.2010	
Нетна печалба (загуба) от инвестиции	-15,73		0,4171		0,3284	
Нетна печалба (загуба) от ценни книжа	-15,86		0,3226		0,2267	
	реализирани	нереализирани	реализирани	нереализирани	реализирани	нереализирани
	-0,07	-15,79	0,0030	0,3196	0,0797	0,147
Общо салдо от инвестиционни сделки	6,48		7,00		7,1976	

вв) дивиденди и други разпределения за дялове:

Съветът на директорите на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД реши загубата за 2008 г. да бъде отнесена в „Непокрити загуби“.

За 2009 г. и 2010 г. Съветът на директорите реши печалбите на ДФ „ОББ Премиум Акции“ да бъде отнесена за покриване на загуби от предходни отчетни периоди.

гг) НСА на един дял в края на периода

Дата	30.12.2008 г.	31.12.2009 г.	30.12.2010 г.
НСА/1дял	6.6092 лв.	7.0428 лв.	7.2238 лв.

дд) обща възвръщаемост на един дял:

Към 31.12.2008 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 ануализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (ануализирана)
-66.58%	27.57%	-66.58%	-13.23%

Към 31.12.2009 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 ануализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (ануализирана)
6.57%	22.04%	6.57%	-8.56%

Към 31.12.2010 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 ануализирана)	Стандартно отклонение	За последните 12 мес.	От началото на публ. предл. (ануализирана)
2.56%	10.30%	2.56%	-6.40%

ее) допълнителни данни :

Дата	31.12.2008 г.	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.
Общо нетни активи в края на периода	9 208 906.42 лв.	10 190 535,30	9 379 568.87
Съотношение на разходите към средната стойност на нетните активи	2,67	2,13	1.33
Съотношение на нетната печалба към средната стойност на нетните активи	-0,96	0,06	0.02
Оборот на портфейла в процент	-2,71	0,04	0.02

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

	минимална	максимална	средно претеглена
емисионна стойност	6.2654	19.5113	13.2468
цена на обратно изкупуване	6.2654	19.5113	13.2468

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	средно претеглена
емисионна стойност	4.9864	7.6446	6.3035
цена на обратно изкупуване	4.9864	7.6446	6.3035

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	средно претеглена
емисионна стойност	6.2283	7.3031	6.7325
цена на обратно изкупуване	6.2283	7.3031	6.7325

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

Към 31.12.2008 г. броят дялове в обращение е 1 393 635.2518 бр.

За периода 01.01.2008 - 31.12.2008 г.	брой
Емитирани / продадени дялове	613 023.9655
Обратно изкупени дялове	1 189 470.7202

Към 31.12.2009 г. броят дялове в обращение е 1 446 944,4630 бр.

За периода 01.01.2008 - 31.12.2009 г.	брой
Емитирани / продадени дялове	294 686,8842
Обратно изкупени дялове	241 377,6730

Към 31.12.2010 г. броят дялове в обращение е е 1 298 533.9480 бр.

За периода 01.01.2010 - 31.12.2010 г.	брой
Емитирани / продадени дялове	95 689.5532
Обратно изкупени дялове	244 100.0682

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

3 Икономическа информация

3.1 Данъчен режим

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 ДФ „ОББ Премиум Акции“), 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 Проспекта на ДФ „ОББ Премиум Акции“, за притежателите на дяловете 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 ДФ „ОББ Премиум Акции“, както и ликвидационните дялове, разпределени от ФОНДА, в случай че такива бъдат гласувани от Съвета на директорите на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, в полза на местни юридически лица, които не са търговци и чуждестранни юридически лица, се облагат с 5 на сто данък при източника (ДФ „Премиум Акции“), 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 ФОНДА, 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, притежателите на дялове в ДФ „ОББ Премиум Акции“- 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 притежателите на дялове в ДФ „ОББ Премиум Акции“, което включва доходите, получени от сделки с дялове на такова дружество, извършени при условията и по реда на обратното изкупуване от самия ДФ „ОББ Премиум Акции“.

Съгласно чл. 38, ал. 1 и чл. 46, ал. 3 от ЗДДФЛ, доходите от разпределение на дохода (годишната печалба) на ФОНДА и ликвидационните дялове, разпределени от ФОНДА в полза на местно или чуждестранно физическо лице, се облагат с 5 на сто данък при източника, който е окончателен.

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, клоновете на „Обединена Българска Банка“ АД в страната, посочени в Приложение № 1 към настоящия Проспект, както и Виртулания клон на „ОББ“ АД на интернет адрес (<http://ebb.ubb.bg>).

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“.

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.

Други разходи и такси за инвеститора :

1. Инвеститорите заплащат съответните банкови такси за извършените от тях преводи.
2. При вноса по сметка на ОББ Асет Мениджмънт АД, за записване на дялове от капитала на ДФ „ОББ Премиум Акции“ на каса в клон на ОББ АД – не се дължи такса.
3. При извършване на превод по сметка на ОББ Асет Мениджмънт АД, за записване на дялове от капитала на ДФ „ОББ Премиум Акции“ на място, в клон на ОББ АД – не се дължи такса.
4. Чрез Виртуалния клон на ОББ АД – не се дължи такса.
5. При сключване на договор за систематично инвестиране – не се дължи такса.

„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;

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“. Обратно изкупените дялове 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“ или ДФ „ОББ Патримониум Земя“, 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.

Поръчки за покупка/обратно изкупуване на дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции“ и поръчки за едновременни продажби на дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции“ и покупка на акции/дялове, съответно на ИД „ОББ Балансиран Фонд“ АД/ ДФ „ОББ Платинум Облигации“ или ДФ „ОББ Патримониум Земя“ 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 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, 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.

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.

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.

Подаване на поръчки за издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на ДФ „ОББ Премиум Акции“ 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.

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.

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.

Минималният размер на инвестицията за придобиване на дялове на ФОНДА е 100 (сто) лева.

Систематичен инвестиционен план

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД сключва с инвеститори, физически лица и Договор за систематично инвестиране (Систематичен инвестиционен план), по силата на който

Дружеството изпълнява ежемесечно, на избрана от инвеститора дата, поръчка за записване на дялове, емитирани от ДФ „ОББ Премиум Акции“.

Договор за систематично инвестиране може да бъде сключен с инвеститора единствено в клоновата мрежа на ОББ АД за срок от 1 (една) година. В случай, че в едномесечен срок преди изтичането му инвеститорът не заяви писмено желанието си същият да бъде прекратен, договорът става безсрочен.

При сключване на Договор за систематично инвестиране, инвеститорът се задължава да осигури по сметката си избраната от него сума за инвестиране, на посочената в Договора дата. Поръчките по договорите за систематично инвестиране се генерират на посочения от инвеститора ден за инвестиране. В случаите при които избран от инвеститора период на инвестиране съвпада с неработен ден, поръчката се изпълнява на първия следващ работен ден.

В случай, че инвеститорът не е осигурил достатъчно средства по сметка си в деня избран за инвестиране, поръчка се генерира в рамките на следващите 5 (пет) работни дни, след първоначално избраната дата, до нейното изпълнение, като в този случай емисионната стойност, по която ще бъде осъществено записването на дялове е стойността валидна към датата предхождаща датата, на която е задължена сметката на инвеститора. Всички генерирани до този момент поръчки, по които инвеститора не е бил осигурил средства по сметката си се считат за невалидни.

Ако инвеститорът не осигури избраната от него сума и след 5-те работни дни след избраната дата, Управляващото Дружество не изпълнява поръчката и се преминава към следващ период на инвестиране.

Минималният размер на инвестицията при закупуване на дялове ДФ „ОББ Премиум Акции“, за поръчките изпълнявани на базата на сключен Договор за систематично инвестиране е в размер на 20 (двадесет) 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 подадените поръчки. При липса, неяснота или противоречие между реквизити на поръчка и/или необходимите приложения към нея, поръчката се смята за невалидна и не се изпълнява.

Поръчките се смятат за изпълнени в момента на регистрацията 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. Заявителят (притежател на дялове на ДФ “ОББ Премиум Акции”) може да подаде поръчка за едновременна продажба/покупка и чрез Виртуалния клон на “ОББ” 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:

- На интернет страницата на Управляващото дружество www.ubbam.bg;

- 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”, годишните и тримесечни финансови 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) 829 43 24

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 3764/ 811 3778, факс : (+359 2) 811 3769, електронна поща: ubbam@ubb.bg, Евгения Кунчева или Мария Мичева;
- В клоновете на Обединена Българска Банка АД в страната, както са посочени в Приложение № 1 към този 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.

5.3 Дата на актуализация на Проспекта 20.12.2011 г.

За „ОББ Асет Мениджмънт“ АД:


Катина Пейчева
Изпълнителен директор


Иван Кутлов
Прокурис