

ИНФОРМАЦИЯ
ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТИТЕ НА УД „АСТРА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ”
ПРИ ИЗВЪРШВАНЕТО НА ИНВЕСТИЦИОННИ КОНСУЛТАЦИИ ИЛИ ДОВЕРИТЕЛНО
УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Преди сключването на договор за доверително управление на портфейл или предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти УД „Астра Асет Мениджмънт” АД следва да направи оценка доколко дадената услуга е подходяща за клиента. Предвид това е необходимо клиентите или потенциалните такива да предоставят на УД „Астра Асет Мениджмънт” АД информация, която е необходима на УД за установяването на съществените факти относно клиента и дава разумни основания на УД да счита, отчитайки същността и обхвата на предлаганата услуга, че сделката, която ще бъде препоръчана или ще бъде сключена при управление на портфейл, отговаря на следните критерии:

1. отговаря на инвестиционните цели на клиента;
2. клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели;
3. клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.

По-конкретно, на УД е необходима следната информация:

1. Информация относно финансовите възможности (финансовото състояние) на клиента:

За физически лица:

- а) източници на постоянни приходи;
- б) размер на постоянните приходи (на месец):
 - под 3000 лева;
 - от 3000 до 10 000 лева;
 - над 10 000 лева;

в) притежавани активи (посочване на приблизителна стойност на актива и/или кратко описание):

- акции;
- облигации;
- държавни ценни книжа;
- дялове/акции на взаимни фондове;
- депозити в банки;
- недвижимо имущество;
- доброволно пенсионно осигуряване;
- портфейл от ценни книжа по договор за доверително управление;
- други.

г) редовни финансови задължения (посочване на приблизителния размер на месечното задължение):

- вноски по банкови кредити;
- задължения към държавата;
- други;

За юридически лица:

- а) дейност, от която юридическото лице получава постоянни приходи;
- б) оборот за предходната година;
- в) печалба за предходната година;
- г) общ размер на активите, включително:
 - дълготрайни материални активи;
 - инвестиции в (посочване на приблизителна стойност на актива и/или кратко описание):
 - акции;

- облигации;
- държавни ценни книжа;
- дялове/акции на взаимни фондове;
- депозити в банки;
- недвижимо имущество;
- портфейл от ценни книжа по договор за доверително управление;
- други

д) редовни финансови задължения (посочване приблизителния размер на месечното задължение):

- лихви/вноски по банкови кредити;
- задължения към държавата.;
- други;

2. Информация относно инвестиционните цели на клиента:

а) период от време, в който клиентът желае да държи инвестицията:

- до 6 месеца;
- до 1 година;
- от 1 до 3 години;
- над 3 години.

б) предпочитания по отношение на поемания риск:

- малък риск;
- среден риск;
- голям риск.

в) рисков профил;

- неприемлива е дори и минимална загуба на инвестираните средства, въпреки че има вероятност в дългосрочен план реализираната доходност да е под нивото на инфлацията;
- приемлива е временна загуба до около 5% от инвестираните средства, но сигурността остава по-важна цел от реализирането на по-висока доходност;
- приемлива е временна загуба до около 10% от инвестираните средства, като целта е да има баланс между поетия риск и възможностите за реализиране на по-висока доходност;
- приемлива е временна загуба и над 10% от инвестираните средства с цел да се постигне възможно най-голяма печалба в дългосрочен план.

г) цели на инвестицията:

- сигурност на инвестираните средства и/или възможност за периодично получаване на стабилни доходи;
- основната цел е сигурност на инвестираните средства, но е допустимо поемането на малко повече риск с цел постигане по по-висока доходност; вероятността за теглене на суми е малка;
- запазване и нарастване на стойността на инвестицията в дългосрочен план при умерено ниво на риск, без необходимост от периодично теглене на суми;
- възможно най-голям растеж в дългосрочен план с готовност за поемане на големи краткосрочни колебания в стойността на инвестицията, без необходимост за теглене на средства за дълъг период от време;
- спекулативна печалба от краткосрочни колебания в цените на финансовите инструменти при високо ниво на риск;

3. Досегашен инвестиционен опит и знания в сферата на инвестиционната дейност:

А. Вид услуги и сделки, с които клиентът е запознат:

- а) Посредничество при сключване на сделки с финансови инструменти;
- б) Услуга по управление на портфейл;
- в) Предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти;
- г) Покупка/продажба на финансови инструменти;

- д) Покупка/продажба на валута;
- е) Покупка/продажба на недвижими имоти

Б. Вид финансови инструменти, с които клиентът е запознат:

- а) Акции;
- б) Облигации;
- в) Права;
- г) Дялове на колективни инвестиционни схеми;

В. Степен на образование, професия или относима предишна професия на клиента:

- а) Степен на образование;
- б) Професия;
- в) Предишна професия, свързана с опит с финансови инструменти.

4. В какви финансови инструменти клиентът би желал да инвестира:

- акции, приети за търговия на фондова борса;
- други акции;
- ДЦК;
- общински ценни книжа;
- корпоративни облигации;
- дялове на договорни фондове;
- деривативи по преценка на УД, в т.ч. следните конкретни финансови инструменти (емитент, вид, емисия; отрасъл; географски район)

5. В какви финансови инструменти клиентът не би желал да инвестира:

- акции, приети за търговия на фондова борса;
- други акции;
- ДЦК;
- общински ценни книжа;
- корпоративни облигации;
- дялове на договорни фондове;
- деривативи, в т.ч. следните конкретни финансови инструменти (емитент, вид, емисия; отрасъл; географски район)

Забележка:

УД „Астра Асет Мениджмънт” АД няма право да управлява портфейл на клиент, който не е предоставил посочената по-горе информация.

Когато управлява портфейл на професионален клиент, УД „Астра Асет Мениджмънт” АД може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които клиентът е определен като професионален, последният притежава необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.

Когато предоставя инвестиционна консултация на професионален клиент, УД „Астра Асет Мениджмънт” АД може да приеме, че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.