Клучни информации за инвеститорите

Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во овој фонд. Ова не претставува рекламен материјал. Информациите содржани во овој документ се пропишани со Закон и подзаконски акти со цел да им помогнат на инвеститорите при разбирањето на природата на овој фонд и ризиците поврзани со инвестирањето во него. Наш совет е внимателно да го прочитате за да можете да донесете информирана одлука за потенцијалното инвестирање.

НЛБ ОБВРЗНИЦИ

Обврзнички фонд

9110000000275

Друштво за управување со отворени и затворени инвестициски фондови **НЛБ Фондови АД Скопје со седиште** ул. Водњанска бр.1, 1000 Скопје.

Овој фонд е одобрен во Република Северна Македонија и го регулира Комисија за хартии од вредност на Република Северна Македонија, со Решение бр.УП 1 08-42 од 04.10.2024 година. Искажаните клучни информации за инвеститорите се точни на 27.01.2026 година.

Врз основа на Решение од Комисија за хартии од вредност на Република Северна Македонија број УП1 08-112, за согласност за измени и дополнување на Статутот на НЛБ Фондови АД Скопје, на ден 27.07.2026 година се врши ажурирање на Документот со клучни информации кое се однесува исклучиво на промена на седиштето на Друштвото за управување со инвестициски фондови и на Фондот.

Цели и инвестициска политика

Инвестициската цел на Фондот е зголемување на вредноста на имотот и високо ниво на сигурност. Фондот првенствено е наменет за инвеститори кои имаа среднорочен инвестициски хоризонт.
Фондот инвестира главно во државни обврзници од инвестициска класа на издавачи со седиште во европски земји со типично помал инвестициски ризик. Валутниот ризик во голема мера е елиминиран со фактот што најголем дел од обврзници се деноминирани во евра.
Согласно поставената инвестициската цел, портфолиото на Фондот може да биде составено од следните категории на средства, односно видови на финансиски инструменти:
0-20% во депозити во домашни овластени банки со рок до една година, 80%-100% краткорочни и долгорочни должнички хартии од вредност, државни обврзници, корпоративни обврзници на издавачи. 0-10% во удели на други отворени инвестициски фондови, регистрирани во Република Северна Македонија или држави кои се членки или не се членки на ЕУ и на ОЕЦД, 0-20% пари на сметка.
Приходите од инструментите (камати, капитални добивки и позитивни разлики) во кои се вложени средствата на Фондот се реинвестираат.

Сопствениците на удели можат во секое време да поднесат Барање за откуп на уделите кои ги поседуваат со пополнување на посебни формулари, кои истите може да ги добијат во деловните простории на Друштвото за управување, преку продажната мрежа воспоставена на договорна основа или да се преземат од официјалната веб-страница.
Откупот на уделите се врши според цената што одговара на вредноста на уделот утврдена првиот нареден ден на процена по приемот на Барањето. Доколку Барањето за откуп е пристигнато по 14:00 часот на тековниот ден, истото ќе се смета дека е примено наредниот ден, а доколку е примено во неработен ден ќе се пресмета по цена на удел од првиот нареден работен ден. Откупот на уделите во Фондот се врши во текот на денот по цена која во времето на извршување на барањата за откуп не е одредена.

Цената на уделот на фондот по која се врши продажба или откуп на удели се објавува секојдневно на интернет страната на Друштвото www.nlbfondovi.mk, каде што исто може да се најдат детални информации за фондот, Проспектот и Статутот на фондот.
Препорака: Фондот е наменет за инвеститори кои сакаат да ги вложат своите средства на период до 3 години.

Профил на ризичност и успешност

Индикатор за синтетички ризик и принос

Помал ризик Помал потенцијален принос	1	**2**	3	4	5	6	7	**Поголем ризик** Поголем потенцијален принос

Индикаторот на синтетички ризик и принос се утврдува врз основа на стандардната девијација пресметана во согласност и на начин пропишан од страна на Регулаторот.
Историските податоци кои се користат за пресметка на синтетичкиот индикатор не треба да се сметаат за сигурен показател за идниот профил на ризичност на отворениот инвестициски фонд. Категоријата на профил на ризичност и успешност не е гаранција дека истите ќе останат непроменети и категоризацијата на отворениот инвестициски фонд може да се промени со тек на време. Најниската категорија не значи инвестиција без ризик.
Профилот на ризик е карактеристичен за обврзничките фондови кои инвестираат во државни и други должнички хартии од вредност со пониска волатилност. Иако фондот има релативно низок ризичен профил, тоа не значи дека инвестицијата е без ризик. Вредноста на финансиските инструменти може да варира, што може да резултира со раст или пад на вредноста на уделот, а повратот на вложените средства не е загарантиран.

Инвестициската политика на Фондот има низок ризик, кој е карактеристичен за паричните фондови.
Ризиците кои се материјално релевантни и кои не се опфатени на соодветен начин со синтетичкиот индикатор се:

- **Кредитен ризик**:веројатност издавачот на хартијата од вредност, да не е во можност делумно или целосно да ја подмири својата обврска по нејзиното достасување. Степен на влијание: *низок*
- **Ликвидносен ризик**: веројатност дека фондот ќе има потешкотии при подмирување на обврските кои би произлегле од евентуалното зголемување на откуп на уделите или финансиски инструменти, поради неможноста од брза продажба на посакуваната количина од некој инструмент, по цена приближно еднаква на неговата фер вредност. Степен на влијание: *среден*
- **Ризик од друга договорна страна**: несолвентност на било која институција која обезбедува чување на имот, порамнување или други договорни страни во финансиските трансакциикои може да го изложат фондот на загуба. Степен на влијание: *низок*
- **Оперативен ризик и ризик поврзан со чување на имотот на фондот**: фондот може да претрпи загуби поради човечка грешка или пропуст, грешки во процесот, нарушување на системот или надворешни настани. Степен на влијание: *среден*

Трошоци

Подеталнии информации за трошоците, вклучувајќи ги и информациите за надоместоците поврзани со работењето и начинот на нивната престметка се достапни во Поглавје 6, точка 6.2. од Проспектот на отворениот инвестициски фонд.

Еднократни трошоци кои настануваат пред или по вашето вложување:	
Влезни трошоци	нема
Излезни трошоци	0,5% - 1%
Излезните трошоци секогаш се изразуваат во највисоки вредности. Во некои случаи пропишани со Проспектот, може да платите помала сума или да бидете ослободени од трошоците. Инвеститорот може да ја дознае реалната висина на излезните надоместоци кај неговиот финансиски советник или претставник за продажба.	
Трошоци на фондот во текот на годината	
Тековни трошоци	1,43%
Износот на тековните трошоци на фондот се проценуваат врз основа на очекуваните вкупни трошци.	
Трошоци од фондот во одредени посебни околности	
Провизии од работењето	нема

Историски принос

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

Приносот е пресметан од минатите податоци на вредноста на уделот во денари, со веќе одземени трошоци и надоместоци согласно Проспектот и Статутот.

Методологијата за пресметка на историскиот принос е пропишана од страна на Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија.

Фондот започна со работа на 01.11.2024 година.

Практични информации

НЛБ Обврзници е отворен инвестициски фонд со кој управува НЛБ Фондови АД Скопје, Друштво за управување со отворени и затворени инвестициски фондови. Овие клучни податоци за вложувачи важат само за овој фонд. Проспектот, Статутот, годишните, полугодишните извештаи, цената на уделот и сите дополнители практични информации, на македонски јазик, можат да се најдат на интернет страната на друштвото www.nlbfondovi.mk, а во печатена форма бесплатно исто така можете да ги добиете во деловните простории на Друштвото на адреса ул. Водњанска бр.1, Скопје.

Депозитарната банка на фондот е НЛБ Банка АД Скопје.

Даночната регулатива применлива во Република Северна Македонија, може да влијае на личната даночна позиција на инвеститорот.

НЛБ Фондови АД Скопје, одговара за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во документот со клучни информации и може да се смета за одговорно само доколку некои делови од документот доведуваат во заблуда, се неточни или не се во согласност со Проспектот и Статутот на отворениот инвестициски фонд.

За дополнителни информации и појаснувања можете да не контактирате на телефонскиот број 02/60 90 300 или на e-mail info@nlbfondovi.mk