



# Допълнителна информация за инвеститорите за Фондовете на Pioneer Investments, предлагани в България

## **Допълнителна информация за Българските инвеститори за Фондове Пайъниър (Pioneer Funds), myNEXT и Фонд Пайъниър Решения (Pioneer Fund Solutions), предлагани в България.**

Този документ се отнася за най-актуалните Проспекти и Правила за управление съответно на Pioneer Funds и myNEXT и за най-актуалните Проспекти и Устави на Pioneer Fund Solutions (заедно наричани **“Проспектите”**, а Pioneer Funds, myNEXT и Pioneer Fund Solutions са наричани индивидуално като **“Фонд”**, а заедно като **“Фондове”**), и за Документите с Ключова информация за инвеститорите за всеки Под-фонд от Фондовете, споменати по-горе (**“ДКИИ”**), които предоставят ключова информация по отношения на всеки Под-фонд (по-нататък отбелязани самостоятелно като **“Под-фонд”**, а заедно като **„Под-фондове“**). Фондовете се управляват от Pioneer Asset Management S.A. Този документ не е допълнение към, или промяна, нито на Проспектите, нито на ДКИИ и трябва да се чете в съответствие с Проспектите, като и с ДКИИ, а не като техен заместител.

Всички термини и съкращения в този документ имат значение според Проспектите и/или ДКИИ, освен ако не е отбелязано друго.

Целта на този документ е да обобщи и/или да обясни важните части на Проспектите, както и на ДКИИ на Под-фондовете, които могат да са от значение за Българските инвеститори при взимането на решение дали да инвестират във Фондовете, да обобщят процедурите при записване на дялове и акции от Фондовете от инвеститори от България и да предоставят допълнителна информация, която би могла да е полезна за Българските инвеститори.

Този документ е изготвен от името на Pioneer Asset Management S.A. и ще бъде наличен за Българските инвеститори заедно с Проспектите и ДКИИ.

---

Явор Ачев  
Пълномощник

**Съдържание:**

<b>1</b>	<b>ВЪВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ФОНДОВЕТЕ, ОБЕКТ НА ПРЕДЛАГАНЕТО</b>	<b>5</b>
<b>2.1</b>	<b>Обща информация за Фондовете и Дяловете и Акциите</b>	<b>6</b>
	<i>2.1.1 Общо описание и Информация</i>	<i>6</i>
	<i>2.1.2 Дялове и Акции, предлагани в България</i>	<i>5</i>
	<i>2.1.3 Предупреждение за Риск</i>	<i>7</i>
	<i>2.1.4 Инвестиционни Цели</i>	<i>7</i>
<b>2.2</b>	<b>Данъчно облагане</b>	<b>7</b>
<b>2.3</b>	<b>Лични данни</b>	<b>8</b>
<b>2.4</b>	<b>CRS / FATCA</b>	<b>8</b>
<b>2.5</b>	<b>Правно предупреждение</b>	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>ОПЕРАТИВНА СХЕМА, АДАПТИРАНА ЗА МЕСТНИТЕ УСЛОВИЯ В БЪЛГАРИЯ</b>	<b>9</b>
<b>3.1</b>	<b>Положението на “Уникредит Булбанк” АД в Оперативната схема</b>	<b>9</b>
<b>3.2</b>	<b>Общи условия за предлагането в България – директно инвестиране</b>	<b>10</b>
	<b>Минимален размер на инвестицията във Фондовете</b>	<b>10</b>
	<b>Обработка на клиентските поръчки за записване, обратно изкупуване, конвертиране и прехвърляне на Дялове/Акции</b>	<b>12</b>
	<i>3.2.1 Придобиване на Дялове и Акции от Фондовете</i>	<i>12</i>
	<i>3.2.2 Обратно изкупуване на Дялове и Акции от Фондовете</i>	<i>13</i>
	<i>3.2.3 Конвертиране на Дяловете и Акциите на Фондовете</i>	<i>15</i>
	<i>3.2.4 Прехвърляне на Дяловете и Акциите от Фондовете</i>	<i>16</i>
	<i>3.2.5 Банкови такси</i>	<i>16</i>
	<i>3.2.6 Оперативно описание на сделките, свързани с Дялове и Акции на Фондовете</i>	<i>16</i>
<b>3.3</b>	<b>Общи условия за предлагането в България – уговорка за индиректно инвестиране</b>	<b>15</b>
	<i>3.3.1 Обработка на записванията, обратните изкупувания, конвертиранията и прехвърлянията на Дялове и Акции при условия на индиректно инвестиране</i>	<i>15</i>
<b>4.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА НА БЪЛГАРСКИТЕ ИНВЕСТИТОРИ</b>	<b>20</b>
<b>5.</b>	<b>ПО-ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПОД-ФОНДОВЕТЕ, КОИТО СЕ ПРЕДЛАГАТ В БЪЛГАРИЯ</b>	<b>21</b>
<b>6.</b>	<b>СПЕЦИАЛНИ ЗАБРАНИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ</b>	<b>21</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b>	<b>23</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2</b>	<b>24</b>

## 1. Въведение

Фондове Пайъниър са договорни фондове (fonds commun de placement). Фондове Пайъниър са учредени съгласно Люксембургския закон от 17 Декември 2010 г. Фондовете се управляват от “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А., акционерно дружество регистрирано съгласно законите на Великото херцогство Люксембург, с адрес на управление: 8-10, Rue Jean Monnet, L-2180 Люксембург (наричано по-нататък също и “Управляващо дружество”).

myNEXT са договорни фондове (fonds commun de placement). myNEXT са учредени съгласно Люксембургския закон от 17 Декември 2010 г. Фондовете се управляват от “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А., акционерно дружество регистрирано съгласно законите на Великото херцогство Люксембург, с адрес на управление: 8-10, Rue Jean Monnet, L-2180 Люксембург.

Pioneer Fund Solutions е Люксембургско Предприятие за Колективно Инвестиране в Прехвърляеми Ценни Книжа, учредено съгласно Част I от Закона от 17 Декември 2010 г. Това е Инвестиционно Дружество с променлив капитал (société d'investissement à capital variable). Pioneer Fund Solutions също се управлява от Управляващото дружество.

Размерът на предлаганата емисия в България е без ограничение на броя Дялове/Акции от Фондовете, които могат да бъдат записвани и без ограничение във времето. Емитирането на дялове/акции може да се извършва по всяко време в съответствие с Проспектите, ДКИИ и настоящия документ въз основа на надлежно постъпили поръчки за записвания.

Дяловете/акциите на всеки от Под-фондовете, предлагани в България, ще бъдат издавани без номинална стойност. Цената на сделки за записване (емисионна стойност), за конвертиране и за обратно изкупуване на дялове/акции от един и същ Клас в рамките на всеки Под-фонд ще бъде равна на Нетната стойност на активите за един дял/акция, увеличена в случаите на записване със съответните такси по продажбата, ако е приложимо.

Съветът на директорите на Управляващото дружество може да реши издаването на дялове/акции от различни Класове (наричани по-нататък самостоятелно “Клас” и заедно “Класове”) във всеки от Под-фондовете. В рамките на всеки Клас, дяловете/акциите могат да се предлагат във валутите Евро или Щатски долари. Освен това Управляващото дружество в допълнение разреши издаването на “дистрибутивни” и “недистрибутивни” дялове/акции в рамките на определени Класове от някои или всички Под-фондове.

**Не всички Под-фондове и Класове Дялове и Акции от Фондовете чадър са нотифицирани (регистрирани) за публично предлагане в България.** Сред тези Под-фондове, които са регистрирани за предлагане и маркетинг на Дребно в България, Управляващото дружество реши да подпомага активно само предлагането на Дялове и Акции Класове А, Н и I (само за институционални клиенти), Недистрибутивни Дялове/Акции, както и Дистрибутивни Дялове/Акции (където е приложимо).

**Под-фондовете, които са налични за инвеститорите от България са изброени на [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu), а Под-фондовете налични за инвеститори на Дребно (само Дялове/Акции Клас А) са изброени в Ценовата Листа за България като Приложение 2 към Настоящия Документ.**

Характеристиките на всеки Клас Дялове/Акции са обяснени в Секция “Такси, Начисления и Разходи” и Приложение I от Проспектите. Молим, обърнете се също към Ценовата листа за България, която е Приложение към този документ.

### **ПРОЧЕТИ ВНИМАТЕЛНО! Предупреждения за наличието на риск за Българските инвеститори в България:**

Българските инвеститори трябва да знаят, че КФН не действа като Надзорен орган на Фондовете, защото не Надзорния орган на Страната от ЕС, където те са регистрирани. КФН не носи никаква отговорност за коректността на данните, съдържащи се в Проспектите и ДКИИ. Всяка отговорност за некоректни, заблуждаващи, или непълни данни се отнася до Pioneer Asset Management S.A., Luxembourg, нейните директори, по отношение и в рамките на Люксембургския Закон.

Всеки инвеститор трябва да знае, че инвестирането във финансовите инструменти по Проспектите е свързано с някои специфични стопански или по-общии рискове. Под-фондовете са класифицирани според техния профил за отношението риск/доходност в скала от Едно (1) – Нисък Риск (но не без рисково) до седем (7) – Висок Риск. Инвестициите в Под-фондове с Рискови индикатори над 4 (четири) или 5 (пет) по принцип не се препоръчват за индивидуални инвеститори (физически лица). Съображения и предупреждения относно рисковете, свързани с инвестиции в съответните Фондове, са описани по-подробно в съответните части на Проспектите и ДКИИ. На инвеститорите се препоръчва да прочетат Проспектите внимателно, особено специалните предупреждения за риск, описани в Приложение III, както

и съответните части на ДКИИ, за да могат да вземат информирани инвестиционни решения. Издателят на настоящите финансови инструменти не може да гарантира доходността на никой от инвеститорите, нещо повече, инвестициите във финансови инструменти може да бъдат свързани с намаление, или загуба на инвестирания капитал.

## **2. Обобщена информация относно Фондовете, обект на предлагането.**

### **2.1. Обща информация за Фондовете и Дяловете и Акциите.**

#### **2.1.1.Общо описание и Информация**

Фондове Пайъниър е договорен фонд (*fonds commun de placement*), учредени съгласно Люксембургския закон от 17 Декември 2010 г. Фондът не е самостоятелно юридическо лице и следователно се управлява от Управляващото дружество.

myNEXT е договорен фонд (*fonds commun de placement*), учредени съгласно Люксембургския закон от 17 Декември 2010 г. Фондът не е самостоятелно юридическо лице и следователно се управлява от Управляващото дружество.

Pioneer Fund Solutions е Люксембургско Предприятие за Колективно Инвестиране в Прехвърляеми Ценни Книжа, учредено съгласно Част I от Закона от 17 Декември 2010 г. Това е Инвестиционно Дружество с променлив капитал (*société d'investissement à capital variable*). Фондът е самостоятелно юридическо лице. Фондът също се управлява от Управляващото дружество.

Фондовете са оторизирани като UCITS (*Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities*) за целите на Директива 2009/65/ЕС на Европейския Парламент и на Съвета от 13 Юли 2009 за координацията на законите, наредбите и административните регулации относно някои Предприятия за Колективно Инвестиране в Прехвърляеми Ценни Книжа (**“UCITS Директивата”**), както и нейните изменения.

Фондовете и Управляващото дружество са под надзора на Люксембургската Комисия за Надзор на Финансовия Сектор, която действа като компетентен надзорен орган.

#### **2.1.2.Дялове и Акции, предлагани в България**

Дяловете и Акциите, предлагани съгласно Проспектите, са регистрирани съгласно люксембургския Закон от 17 декември 2010 г. и са подобни на “дяловете от договорни фондове” (за Pioneer Funds и myNEXT) и на „акции от инвестиционно дружество“ (за Pioneer Fund Solutions), регулирани в България съгласно Закона за Дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране.

Фондовете са “фондове тип чадър” т.е. състоят се от няколко отделни Под-фонда с различна инвестиционна стратегия. В рамките на всеки Под-фонд, Дистрибутивни Дялове или Акции (такива които могат да правят дистрибутивни плащания) и Не-дистрибутивни Дялове или Акции (такива които не правят дистрибутивни плащания, а вместо това техните приходи се капитализират автоматично, т.е. се реинвестират) могат да бъдат издавани.

Дяловете и Акциите издадени от Фондовете, и по-специално от Под-фондовете на Фондовете, могат да бъдат от различни Класове. Всички притежатели на Дялове или Акции от един и същ Клас на един същ Под-фонд имат равни права, независимо от тяхната националност или местожителство.

Създаването, структурата и управлението на Фондовете, както и уредбата на Под-фондовете и Класовете, правата свързани с Дяловете и Акциите от Под-фондовете на Фондовете и естеството на Фондовете са обяснени в по-големи подробности в Проспектите (включително в Правилата за управление на Pioneer Funds и myNEXT и Устава на Pioneer Fund Solutions).

Начините за притежателите на Дялове/Акции от България да упражнят, според изискванията на Проспектите, техните основни права, произлизащи от това, че са притежатели на Дялове или Акции от Фондовете (включително да са част от активите на съответния Под-фонд, прехвърлянето на Дялове или Акции на трети страни, обратното изкупуване на Дялове и Акции, конвертирането на притежавани Акции или Дялове от даден Под-фонд в Дялове и Акции на друг Под-фонд предлаган в България, получаването на финансова и друга информация за дейността на Фондовете и други) са определени в Проспектите, като допълнителни детайли са описани в Секция 3 на тази Допълнителна Информация.

На инвеститорите може също да се предложи възможността да конвертират всички, или част от притежаваните Дялове или Акции от даден Под-фонд (Pioneer Funds, myNEXT или Pioneer Fund Solutions) в Дялове или Акции на друг Под-фонд, принадлежащ на Pioneer Funds, myNEXT или Pioneer Fund Solutions, но винаги в рамките на един и същ Клас от Дялове или Акции и винаги съгласно приложимите закони. Такива конверсии, също така може да не са обект на съответните такси за записване/обратно изкупуване, които по принцип се прилагат за такива трансакции. Инвеститорите трябва да се обърнат към техния финансов консултант за повече информация.

### **2.1.3. Предупреждение за Риск**

Предишните резултати от дейността на Фондовете нямат по необходимост връзка с бъдещите резултати от тази дейност. Стойността на инвестициите и доходът от тях могат да се повишат, но и понижат, без гаранция за печалба и при съществуването на риска за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на вложените от тях средства.

**Инвестициите в Под-фондовете не са покрити от гаранционен фонд, или от друг вид гаранция**

Инвеститорите във всички предлагани Под-фондове трябва също така трябва да имат предвид потенциалните рискове, свързани с такива инвестиции в договорни фондове и/или инвестиционни дружества (валутен риск, инвестиции във високо-доходни ценни книжа, пазарен риск и други), които са описани в Проспектите, както в съответните части на ДКИИ (са всеки отделен Под-фонд).

### **2.1.4. Инвестиционни Цели**

На инвеститорите се дава възможност да инвестират в един или няколко Под-фонда, като по този начин те сами могат да определят експозицията си към конкретен регион и/или към конкретен клас активи. Инвестиционните цели, инвестиционната политика и рисковия профил на отделните Под-фондове се формулират от Управляващото дружество.

Целта на всеки Под-фонд е постигането на по-добър инвестиционен резултат от този, определящ като цяло пазара, на който се инвестира, като съдържа волатилността и при същевременно съблюдаване на принципа на диверсификация на риска.

**За конкретните инвестиционни цели на Под-фондовете, предлагани в България, вижте Проспектите и съответните части на ДКИИ.**

## **2.2. Данъчно облагане**

За данъчното облагане на самите Фондове, молим вижте Проспектите.

Притежателите на Дялове/Акции не са данъчно задължени за данък върху капиталовата печалба, доходни данъци или данъци при източника в Люксембург, при положение че не пребивават обичайно, не са местни лица, или нямат място на стопанска дейност в Люксембург.

При всяка осъществена сделка, както и в края на всеки данъчен период, Фондовете ще изпращат (при поискване) на всеки български инвеститор Удостоверение за извършените сделки, което ще му служи като помощна документация при попълването на данъчни декларации в съответствие с българските данъчни закони.

Според Закона за данъците върху доходите на физическите лица капиталовите печалби (доходите) на българските инвеститори от обратно изкупуване на Дялове или Акции на Фондовете не подлежат на данъчно облагане

Според Закона за корпоративното доходно облагане капиталовите печалби (доходите) на корпоративните инвеститори (юридически лица и други платци на корпоративни данъци) от обратно изкупуване на Дялове или Акции на Фондовете не подлежат на данъчно облагане, а капиталовите загуби от обратно изкупуване няма да бъдат признати като разход за данъчни цели

Тук е включено само опростено обобщение на комплексни данъчни въпроси; облагането на доходните или печалбите на всеки инвеститор зависи от приложимите закони, които може да не са едни и същи за всеки инвеститор. Следователно, съветваме инвеститорите да се обърнат по всеки неясен въпрос от данъчно естество с данъчен експерт.

## **2.3. Лични данни**

Лични Данни могат изрично да бъдат поискани за обработка на трансакциите и за данъчни цели. Личните данни могат да бъдат споделяни, когато това е изисквано от приложимия закон или наредба (в Люксембург или другаде), и по-специално с Люксембургските власти, които могат да обменят тази информация с други национални власти, включително данъчни власти.

Инвеститорите могат да откажат да предоставят лични данни на Управляващото дружество. Все пак, това може да възпрепятства обработката на трансакциите с Дялове и/или Акции.

Личните данни са нужни за да може Управляващото дружество да предоставя услугите, поискани от инвеститорите и да отговаря на своите правни задължения.

## 2.4. CRS / FATCA

Организацията за Икономическо Сътрудничество и Развитие (“ОИСР”) е получила съгласие от редица държави, зависими общности и територии в Европа, Азия, Африка, Северна и Южна Америка, да си обменят данъчна информация относно техните резиденти използвайки Общ Стандарт за Отчетност (Common Reporting Standard, the “CRS”). Списък на участващите юрисдикции към 30 Октомври 2015 може да бъде намерен на следния електронен адрес за ваша информация:

<http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

За фондовете в юрисдикции, които са приели CRS (“CRS Participating Jurisdictions”), резултатите са, че такива фондове ще бъдат задължени да правят проучвания на притежателите на Дялове/Акции за да определят дали те са резиденти в юрисдикции, които са приели CRS, както и да предоставят годишно информация за партидите, открити в полза на инвеститори (или на реални собственици) резиденти на коя да е юрисдикция, която е приела CRS, на техните местни данъчни власти, или на други компетентни власти. Местните данъчни власти, или другите компетентни власти след това автоматично ще обменят получената информация с други юрисдикции, които са приели CRS.

CRS също включва задължения подобни на ФАТКА закона на САЩ (U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”)) да се прави проучване на пасивните дружества и да се докладват физическите лица, които ефективно контролирал тези дружества. Все пак, за разлика от FATCA, CRS не включва заплаха при източника в случай на неизпълнение. Изискванията на CRS при Юрисдикциите, които ще ги приемат рано (“early adopter” CRS Participating Jurisdictions), ще важат за нови сметки открити от 1 Януари 2016, със задължения да се определи статута за докладване на други вече съществуващи сметки, които са една или две години преди тази дата (в зависимост от вида на съществуващата сметка). Молим, вижте предоставената информация в горният линк към списъка с Юрисдикциите, които са приели по-рано CRS (“early adopter” CRS Participating Jurisdictions). Юрисдикциите на Люксембург и са включени в списък на приелите по-рано CRS (“early adopter” CRS Participating Jurisdictions) и в резултат Люксембургските фондове на Pioneer Investments попадат в обхвата на CRS ефективно от 1 Януари 2016 г.

Инвеститорите се съветват да се обърнат към своя данъчен консултант, ако имат нужда от разяснение на въпросите по FATCA и по CRS.

## 2.5. Правно предупреждение

Обобщението, представено в тази секция, е единствено с информационна цел. То не е пълно и не представлява данъчен, финансов, или друг професионален съвет. Инвеститорите трябва да се консултират с техните професионални съветници относно дейностите по покупката, държането, конвертирането или продажбата на Дялове/Акции. Данъчните последици, приложими за инвеститорите, могат да варират в зависимост от техните конкретни обстоятелства. Отговорност на всички отделни инвеститори е да се запознаят с данъчните последици, както и всички други валутно-курсови последици, или друго данъчно или правно ограничение, които може да се отнасят до конкретни обстоятелства във връзка с придобиването, държането, или продажбата на Дялове/Акции.

## 3. Оперативна схема, адаптирана за местните условия в България

Молим да отбележете, че оперативната схема при индиректно инвестиране може да се различава от представената по-долу, молим обърнете се към вашия дистрибутор за индиректно инвестиране за повече подробности.

### 3.1 Положението на “Уникредит Булбанк” АД в Оперативната схема

Съгласно договор, сключен между “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. и “Уникредит Булбанк” АД (понататък посочена като “Банка”), на Банката е дадено право и тя е длъжна да осъществява дейност по предлагане на Дяловете на Фондовете в България.

Банката има право да участва в предлагането на Дялове/Акциите на Фондовете в България от името и за сметка на Управляващото дружество само по отношение на тези функции и дейности, които са описани по-долу. Банката не е пълномощник или друг представител на Депозитаря, на Регистратора и агент по прехвърлянията, или на Инвестиционните мениджъри. Поради тази причина Банката не носи никаква отговорност за верността, пълнотата и правилното представяне на информацията в Проспектите на Фондовете и на ДКИИ на Под-фондовете, или за правилното управление на дейността на Фондовете. Освен това Банката не гарантира изплащането на Дяловете или Акциите на Фондовете

Банката е част от банковата група UniCredit, регистър на банковите групи.

Банката има право и се задължава по-конкретно за следното:



а) да осигурява надлежното попълване от страна на инвеститорите на нарежданията за записване, обратно изкупуване, конвертиране и прехвърляне на Дялове/Акции от Фондовете; да препращат тези нареждания до Регистратора и агент по прехвърлянията на Фондовете или до упълномощените от него агенти за обработка и изпълнение на поръчките; да информират инвеститорите за изпълнението на техните *parevdaniq*/поръчки;

б) да осигурява навременния, точен и ефикасен документооборот на изискваните по закон документи между Банката, "Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А., упълномощените агенти на последното и българските инвеститори, при защита интересите на последните;

в) да предоставя на потенциални инвеститори лесен достъп до литература и друга налична информация относно Фондовете, която е предоставена от или от името на Управляващото дружество, включително специално Проспектите и ДКИИ, Правилата за управление, годишните и шестмесечните отчети и на Фондовете и тази Допълнителна информация;

г) Банката е упълномощена от името и за сметка на Управляващото дружество да извършва всички действия, които могат да бъдат необходими за изпълнението на описаното от а) до в) по-горе, включително да удостоверява приемането на поръчките чрез подпис.

По този начин инвеститорите от България след като веднъж първоначално закупят Дялове или Акции и тяхната първоначална покупка бъде надлежно приета от Регистратора и агент по прехвърлянията на Фондовете, ще имат правоотношения директно с Управляващото дружество. Банката в частност няма да има право да предоставя инвестиционни съвети от името на или като представител на Управляващото дружество. Въпреки това, Банката може да предоставя инвестиционни съвети от свое име, при условие, че има сключени изрични допълнителни уговорки с инвеститорите, ясно изключващи всякаква отговорност на Управляващото дружество въз основа на българското право (ЗПФИ включително).

"Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А е сключило също така и Договор за Агент по плащанията с "Уникредит Булбанк" АД. Според този договор "Уникредит Булбанк" АД придобива функцията на Агент по плащанията в България за целите на предлагането на Фондовете. "Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А има открити банкови сметки в „Уникредит Булбанк“ АД, през които се осъществяват плащанията на цените по сделки за покупки и обратно изкупуване на Дялове/Акции.

Банката ще предоставя всякакви други необходими банкови услуги (включително откриване на банкови сметки и парични преводи) във връзка с всички сделки с Дяловете или Акциите на Фондовете.

Независимо от горните разпоредби Банката има право да действа като косвен представител за своите клиенти, т.е. Дяловете или Акциите могат да бъдат записвани чрез Банката, която действа от свое име, но за сметка и в полза на своите клиенти – инвеститорите. За тази цел в Банката ще бъдат откривани под-сметки за финансови инструменти за всеки инвеститор във Фондовете, в които ще се държат закупените Дялове/Акции. В това отношение българските инвеститори ще се третират еднакво с другите чуждестранни инвеститори във Фондовете. Най-важното е, че въпреки че инвестират индиректно, българските инвеститори винаги ще могат да защитят правата си по отношение на Управляващото дружество и/или Депозитаря директно, ако е необходимо, за което ще трябва на първо място да докажат чрез представяне на съответните документи на Управляващото дружество и/или на Депозитаря съществуването на договор с Банката; ако е необходимо с оглед защитата на правата на инвеститорите, Банката ще разкрие информацията, която се съдържа в нейните под-регистри на инвеститорите във Фондовете.

Дейността на Банката при описаното индиректно инвестиране не включва предоставяне на инвестиционни консултации на инвеститори (включително потенциални инвеститори) във Фондовете.

### **3.2. Общи условия за предлагането в България – директно инвестиране**

#### **Минимален размер на инвестицията във Фондовете**

Относно минималната сума за първоначална инвестиция и минималната сума за инвестиции, молим обърнете се към Проспектите и Ценовата листа за инвеститорите на Дребно от България (само Дялове/Акции Клас А), приложена към тази Допълнителна информация като Приложение 2.

Спазването на правилата за минималните размери на инвестираните суми е от съществено значение за успешното обработване на поръчките на инвеститорите. В случай на несъобразяване с минималните размери, недостатъчните средства могат да бъдат върнати по посочената от инвеститора банкова сметка след изтичането на едномесечен срок от плащането и след приспадане от инвестираната сума на приложимите такси за банков превод и обмяна на валута, и без начисляване на лихва. Получените суми под минималния размер за инвестиция ще бъдат инвестирани във Фонда по текуща цена на сделката, ако минималният размер за инвестиция е достигнат в рамките на един месец.

**Обработка на клиентските поръчки за записване, обратно изкупуване, конвертиране и прехвърляне на Дялове/Акции**

“Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. ще получава и обработва поръчки от инвеститорите от България за записване, обратно изкупуване, конвертиране или прехвърляне на Дялове/Акции директно или чрез своите агенти, както е уточнено в Проспектите, като тези поръчки ще се приемат всеки работен ден чрез Банката, като лице, което има право да предлага Фондовете в България. По-долу в този раздел 3 референциите към “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. (или Управляващото дружество) следва да се подразбира, че включват съответни референции и към агентите на последното.

### **3.2.1. Придобиване на Дялове и Акции от Фондовете**

#### **3.2.1.1. Заявление за отриване на партида – Поръчка за покупка**

Първата необходима стъпка за първоначалната покупка от инвеститора на Дялове и Акции от Фондовете е попълването на необходимите документи (Заявление за откриване на партида – Поръчка за покупка) във връзка с избрания Под-фонд и предаването им Банката до Управляващото дружество. Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка, както и свързаните с него нареждания не могат да се правят по телефон, факс, или електронна поща.

Регистраторът и агент по прехвърлянията, от името на Управляващото дружество, ще издават първоначално закупените Дялове/Акции след получаване на надлежно попълнено Заявление за откриване на партида – Поръчка за покупка (вкл. и необходимите документи) и инвестираната сума, заедно с идентификацията на клиента и номера на избрания Под-фонд по посочената банкова сметка. Ако инвестираната сума е по-малка от тази, посочена в Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка, но по-голяма от минимално изискваната сума за първоначална инвестиция, както е определена в този документ, се издават Дялове/Акции за реално инвестираната сума

Идентифицирането на клиента изисква посочване най-малко на следните данни: за физически лица – ЕГН (без черти, пропуснати знаци, или допълнителни нули); за юридически лица – Единен Идентификационен Код (без черти, пропуснати знаци, или допълнителни нули). Номерът на Под-фонда, който трябва да се попълни в Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка, се различава в зависимост от това, дали инвеститорът иска да инвестира в евро или в щатски долари (молим вижте таблицата в Ценовата листа от Приложение 2).

Възможно е да се инвестира във всяка конвертируема валута, но трябва да се има предвид, че банковите сметки за покупка на Дялове/Акции са само в евро за Дяловете/Акциите, издадени в евро, и само в щатски долари за Дяловете/Акциите, издадени в щатски долари. За информация относно таксите, свързани с обmena на валута и превода на инвестираната сума по съответната сметка на Управляващото дружество в “УниКредит Булбанк” АД, инвеститорите трябва да се обърнат към Банката, от която ще се извършва превода.

#### **3.2.1.2. Приложими документи**

Съгласно законодателство на Люксембург относно предотвратяване на изпирането на пари, както и на неговите промени които може да настъпят, на участниците на финансовия пазар са наложени задължения да предотвратяват използването на Фондовете с цел пране на пари. В тази връзка е въведена процедура за идентификация на инвеститорите. Според нея Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка на инвеститора трябва да е съпроводено – ако той е физическо лице – с копие на личната карта, а в случай на юридическо лице - с копие на устава / дружествения договор, с удостоверение за актуално състояние (издадено не по-късно от три месеца преди датата на инвестиране във Фондовете) и с копие от образците от подписите на лицата, имащи право да представляват дружеството. Всяко такова копие трябва да бъде заверено като вярно с оригинала от: нотариус, консулство, посолство, компетентен съд по регистрация, местната полиция, или друг компетентен орган, определен от Управляващото дружество за всеки конкретен случай.

Българското законодателство за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм има също подобни изисквания.

#### **3.2.1.3. Проверка на приложените документи и подписите**

Подписът на инвеститора или на представителя му в Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка и приложените документи трябва да бъде задължително проверен от компетентен служител на Банката. Управляващото дружество си запазва правото да изисква допълнителна лична информация за инвеститора преди да обработи Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка, по-специално в степента, необходима за изключването на възможността да се узаконят средства от незаконна дейност. Ако инвеститорът не предостави допълнително поисканата информация, Регистраторът и агент по

прехвърлянията, от името на Управляващото дружество, може да спре обработката на неговото Заявление за откриване на партида – Поръчка за покупка.

#### **3.2.1.4. Превод на средствата за записване на Дялове/акции**

Сумата за покупка на Дялове/Акции може да бъде инвестирана във Фондовете само чрез банков превод от сметка на инвеститора в неговата Банка по съответната сметка на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. в “Уникредит Булбанк” АД. Средствата за покупка на Дялове/Акции не могат да бъдат инвестирани по съответната сметка по никакъв друг начин, независимо от обстоятелствата.

Възможните трудности, причинени от непълна или погрешна информация за паричен превод, получена от инвеститорите, се решават винаги индивидуално и, ако е възможно, в рамките на един месец след като са настъпили. В случай, че трудността не може да бъде решена, средствата за покупка ще бъдат върнати в сметката, указана от клиента в Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка, в едномесечен срок след получаването им, намалени с таксите за банковия им превод и обмена на валута, ако има такива, и без начисляване на лихва.

#### **3.2.1.5. Цена за записване на Дялове и Акции**

Цената за покупка на Дялове/Акции ще бъде равна на Нетната стойност на активите на дял (НСА) за съответния Под-фонд, увеличена със съответната такса за покупка.

Цената за първоначално записване на Дялове и Акции ще бъде определена ако: (i) е наличен надлежно попълнен и сертифициран оригинал на Заявление за откриване на партида – Поръчка за покупка, придружен от всички надлежно заверени други изисквани документи и (ii) инвестираната сума, отговаряща на изискванията за минимален размер на инвестицията и придружена с вярна информация за идентификацията на инвеститора, е преведена по съответната сметка.

Българските инвеститори трябва да имат предвид, че цената за покупка на Дялове/Акции няма да бъде изчислена и определена към датата, на която подават Заявление за откриване на партида – Поръчка за покупка в Банката, а към датата, посочена в точка 3.2.6. по-долу.

Примерно изчисляване на цената за покупка е посочено в т. 3.2.6.1 по-долу

### **3.2.2.Обратно изкупуване на Дялове и Акции от Фондовете**

#### **3.2.2.1. Нарездане за обратно изкупуване**

Всеки инвеститор може по всяко време да поиска обратно изкупуване на Дяловете/Акциите си от даден Под-фонд, чрез Нарездане за обратно изкупуване и съгласно Проспектите.

Случаите, когато обратното изкупуване на Дялове/Акции може да бъде временно преустановено, са изброени изчерпателно в Проспектите и в Правилата за управление, съответно в Устава.

Решението за спирането на обратното изкупуване на Дялове/Акции ще бъде публикувано на страницата на Управляващото дружество [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu) . Спирането на обратното изкупуване на дялове/акции ще бъде надлежно уведомено на Българските инвеститори, както е упомената в съответните Проспекти и/или Правила за управление, акто и на КФН, като надзорен в България, където се предлагат дяловете и акциите на Фондовете.

Няма определен минимален размер за обратно изкупуване на Дялове/Акции, но все пак инвеститорите следва да имат предвид банковите такси. Всички банкови такси, свързани с превода на средства по обратно изкупуване на Дялове/Акции (изплащане на обратно изкупени Дялове/Акции) и обмена на валута ще бъдат удържани от сумата на това обратно изкупуване (т.е. ще бъдат за сметка на инвеститора). Обратното изкупуване на Дялове/Акции и превода на средства (изплащане на обратното изкупуване) ще бъдат осъществени само след като “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. получи чрез Банката надлежно попълнен и заверен оригинал на Нарездане за обратно изкупуване (заедно с всички надлежно заверени необходими документи).

Инвеститорът може да поиска обратното изкупуване на част от притежаваните от него Дялове/акции, като определи тяхната стойност в евро за обратно изкупуване на Дялове/Акции в евро, или в щатски долари за обратно изкупуване на Дялове/Акции в щатски долари, или като определи броя на Дяловете/Акциите за обратно изкупуване. В рамките на един ден, инвеститорът може да поиска повече от един път обратно изкупуване на Дяловете/Акциите от даден Под-фонд, при условие, че определя размера на обратното изкупуване чрез определяне на броя на Дяловете/Акциите (по технически причини това е единственият възможен начин).

Инвеститорът може да поиска обратното изкупуване на всички притежавани от него Дялове/Акции, като попълни графата “Всички” в Нарездането за обратно изкупуване.

Ако количеството на Дялове/Акции, които инвеститорът е поискал да бъдат обратно изкупени, е по-голям от размера на реално притежаваните от него Дялове/Акции, всички притежавани от инвеститора Дялове/Акции в съответния Под-фонд ще бъдат обратно изкупени

### **Проверка на подписите**

Подписът на инвеститора (подписът на инвеститора или на негов представител) в нареждането за обратно изкупуване и приложените документи трябва да бъде задължително проверен от компетентен служител на Банката. Управляващото дружество си запазва правото да изисква допълнителна лична информация за инвеститора преди да обработи Поръчката за обратно изкупуване, по-специално в степента, необходима за изключването на възможността да се узаконят средства от незаконна дейност. Ако инвеститорът не предостави допълнително поисканата информация, Регистраторът и агент по прехвърлянията и/или Банката, от името на Управляващото дружество, може да спре обработката на неговата Поръчка за обратно изкупуване.

### **3.2.2.2. Цена за обратно изкупуване**

Цената за обратно изкупуване на Дялове/Акции (Нетна стойност на активите на дял от съответния Под-фонд) се определя при получаване от Управляващото дружество, чрез Банката, на Нареджане за обратно изкупуване (включително всички придружаващи го документи) преди 12:00 часа централно европейско време всеки работен ден от седмицата, както е описано в точка 3.2.6. по-долу. Ако документите са получени след този час, ще бъде приложена цената за обратно изкупуване на Дялове/Акции за следващия работен ден, както е описано в точка 3.2.6. по-долу.

Българските инвеститори трябва да имат предвид, че цената за обратно изкупуване на Дялове/Акции няма да бъде изчислена и определена към датата, когато те подават своята Поръчка за обратно изкупуване в тяхната Банка, а към дата, посочена в точка 3.2.6. по-долу.

### **3.2.2.3. Изплащане на средствата от обратно изкупуване на Дялове и Акции**

Изплащането на средствата от обратно изкупуване на Дялове/Акции ще бъде осъществявано автоматично във валутата, в която са деноминирани съответните Дялове/Акции от Клас А от дадения Под-фонд (евро Дяловете - в евро, а доларовите Дялове/Акции - в щатски долари). Всички банкови такси, свързани с превода на средства от обратно изкупуване на Дялове/Акции (изплащане на обратно изкупени Дялове/Акции) и за обмен на валута ще бъдат удържани от сумата на този превод (ще бъдат за сметка на инвеститора).

Изплащането на средствата от обратно изкупуване на Дялове/Акции може да стане само чрез банков превод от сметката на "Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А. в „Уникредит Булбанк“ АД по сметката на инвеститора в „Уникредит Булбанк“ АД, освен ако не е указано друго в Нареджането за обратно изкупуване или в Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка. В случаите, когато тази банкова сметка е в друга валута, а не е в евро, и инвеститорът иска обратно изкупуване на евро Дялове/Акции, или сметката е в различна валута от щатски долари и инвеститорът иска обратно изкупуване на доларови Дялове/Акции, размерът на сумата от обратно изкупените Дялове/Акции ще бъде повлиян от обменния курс между валутата на сметката на инвеститора и еврото или щатския долар (валутата на деноминиране на съответните Дялове/Акции) и намален със съответните банкови такси за обмяна на валута.

Периодът между изплащането на средствата от обратно изкупуване на Дялове/Акции и тяхното реално получаване по сметката на инвеститора може да варира в зависимост от валутата на тази сметка, банковите процедури и търговската практика.

### **3.2.3. Конвертиране на Дяловете и Акциите на Фондовете**

Инвеститорът (или надлежния му представител) може да конвертира всички, или част от Дяловете/Акциите, които притежава в даден Под-фонд, в Дялове/Акции от друг Под-фонд, предлаган в България, но от същия Клас, на база на Нареджане за конвертиране на Дялове/Акции, надлежно попълнена и обработена съгласно условията, определени в Проспектите на Фондовете. За повече информация, моля обърнете се към всеки от клоновете/филиалите на Банката, посочени в Приложение 1. На инвеститора може да се предложи възможността да конвертира всички или част от Дяловете/Акции, които той/тя притежава в даден Под-фонд на някой от Фондовете (Pioneer Funds, my NEXT или Pioneer Fund Solutions) в Дялове/Акции на друг Под-фонд на някои от Фондовете, но в рамките на същия Клас Дялове, винаги в съответствие с приложимото законодателство. Такива конверсии може да не са обект на обичайните такси за записване/конвертиране, които обикновено се прилагат за такива трансакции.

Молим, обърнете се към вашия финансов консултант за повече информация.

### **3.2.4. Прехвърляне на Дяловете и Акциите от Фондовете**

Инвеститорът (или надлежния му представител) може да прехвърли своите Дялове/Акции на друго лице на база на Нарещдане за прехвърляне на Дялове/Акции, надлежно попълнена от прехвърлителя и приобретателя и съгласно условията, определени в Проспектите на Фондовете. Преди прехвърлянето да бъде регистрирано в Регистъра на притежателите на Дялове/Акции, приобретателят трябва да представи надлежно попълнено Заявление за откриване на партида – Поръчка за покупка. Прехвърлянето не може да бъде осъществено преди да има открита партида на приобретателя. За повече информация, моля обърнете се към всеки от клоновете/филиалите на Банката, съгласно Приложение 1.

### **3.2.5. Банкови такси**

За повече информация, относно преводи на средства в чуждестранна валута и обмяна на валута в евро и щатски долари, всеки инвеститор следва да се обърне към Банката, която ще му/й даде повече информация за своите тарифи и такси.

### **3.2.6. Оперативно описание на сделките, свързани с Дялове и Акции на Фондовете**

Процесът на покупка, обратно изкупуване, конвертиране, и прехвърляне на Дялове/Акции ще бъде осъществяван всеки работен ден в Люксембург, България, Чешката република и Япония (само що се отнася до Под-фонда Фондове „Пайъниър“ – Японски акции), през който оригиналните документи за съответната сделка са получени от “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. или някой от упълномощените агенти на дружеството.

Всички поръчки, получени за обработване от Пайъниър Асет Мениджмънт а.с. като упълномощен агент за обработване за България, с дата на подаване (дата за цена) Т (където Т означава най-близкият работен ден преди неработен ден за банките), ще се обработват на работния ден, непосредствено следващ неработен ден за банките в Чешката република. Обработването на тези сделки ще се извършва с последната известна цена, а не цената, обявена за ден Т.

Банката ще информира инвеститорите за дните, които са неработни, когато това може да се отрази на техните нареждания.

Цената за осъществяване на сделките, определена за съответното Нарещдане за конвертиране, получено заедно в всички необходими документи към “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. или някой от упълномощените агенти на дружеството до 12:00 часа централно европейско време (ЦЕВ) през всеки работен ден (Т), ще бъде цената за осъществяване на сделките за работния ден (Т).

Ако Нарещдането за конвертиране е получено в даден работен ден (Т) след 12:00 ЦЕВ, ще бъде приложена цената за осъществяване на сделките за следващия работен ден (Т+1).

Първият етап е еднакъв за всички сделки:

- Банката предоставя информация и помага на инвеститорите да попълнят съответните Нарещдания. По време на тази фаза Банката проверява идентификацията на клиента и копията на всички изискани документи.
- “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. или някой от упълномощените агенти на дружеството, получава всеки работен ден чрез Банката оригинала на попълнените Нарещдания и надлежно заверените копия на всички изискани документи и заявява поръчките на клиентите в съответния Под-фонд (**Ден Т**).
- Плащането следва да се извърши (нареди) в срок до три (3) работни дни след съответния ден на оценяване (Ден Т) във валутата на ценообразуване на съответния клас от съответния Под-фонд или в която и да е друга валута, определена от инвеститора (в този случай разходите по всяка обмяна на валута се заплащат от инвеститора по обменния курс в Деня за оценяване). Дялове и Акции се издават на инвеститорите, както и потвърждение се генерира за тях, само ако е получено плащане на Цените на Дяловете/Акциите при инвестиране (плюс каквито и да е приложими Такси за продажба) и ако оригиналните Нарещдания са били получени от Агента и Регистратора, Банката или други назначени агенти.

#### **3.2.6.1. Записване/покупка на Дялове и Акции от Фондовете.**

След като Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка е попълнено в клон/филиал на Банката (вижте Приложение 1, в което има списък на филиалите на Банката, в които се приемат нареждания), инвеститорът превежда пари от своята банкова сметка по сметката на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. в “Уникредит Булбанк” АД. **Инвеститорът няма да знае точната цена на която ще бъдат закупени Дяловете/Акциите, когато попълва необходимите документи и превежда парите за инвестицията**

**Вторият етап** включва:

- **Ден Т** – Банката изпраща Заявлението за откриване на партида – Поръчка за покупка на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А или негов упълномощен агент след 12.00 часа ЦЕВ.
- **Ден Т + 1** – Банката предоставя на Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. или на негов упълномощен агент, детайлна информация за получените суми за покупка на Дялове/Акции по сметките на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А за **Ден Т**. За да бъдат получени сумите по сметката на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А в **Ден Т**, преводът от сметката на инвеститора в Банката трябва да бъде нареден до 12.00 часа ЦЕВ (13.00 часа българско време) на същия ден. В резултат всички поръчки за покупка на Дялове/Акции (първоначални и последващи) направени до 12.00 часа ЦЕВ (13.00 часа българско време) на **Ден Т** в Банката ще бъдат обработени по цени на Дяловете за **Ден Т + 1**.
- **Ден Т + 3 (4)** – Инвеститорът получава от Банката “Удостоверение за извършените сделки” – потвърждение за успешно закупени Дялове/Акции от Фондовете.

Пример:

Инвеститор иска да инвестира 1000 евро в Под-фонда Фондове “Пайъниър” – Стратегически приход, Клас А в евро, недистрибутивни дялове. НСА на Под-фонда е например 4.89 EUR/дял. Таксата за покупка е 3.00%.

Сума за инвестиране	Такса за покупка(%)	Цена на покупка на Дялове (НСА за дял)
1000,00 EUR	3.00	4.89

Брой Дялове	198.542	(970.87/4.89;3)
Сума, инвестирана в Дялове на Фонда	970.87	(1000 - 29.13)
Такса за покупка	29.13	(1000 - (1000/1.03));2)

Броят на закупените Дялове/Акции се изчислява до третия знак след десетичната запетая

### 3.2.6.2. Обратно изкупуване на Дялове и Акции от Фондовете

Нареждането за обратно изкупуване се попълва в клоновете/филиалите на Банката, посочени в Приложение 1. **Инвеститорът няма да знае точната цена, по която Дяловете/Акциите ще бъдат изкупени обратно, към момента на попълване на необходимите документи.**

**Вторият етап** включва:

- **Ден Т** – Банката изпраща Нарежданията за обратно изкупуване за **Ден Т**, които се получават от “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А или негов упълномощен агент след 12.00 часа ЦЕВ (13.00 часа българско време). В резултат сделките за Обратното изкупуване на Дялове/Акции се обработва по цени на дял за Ден Т+1.
- **Ден Т + 2** –Банката дава “Удостоверение за извършените сделки” на инвеститора. Средствата от обратното изкупуване на Дялове/Акции се нареждат от сметката на Фонда по съответната сметка на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. в “Уникредит Булбанк” АД.
- **Ден Т + 5 (6)** – След като средствата се получат по сметката на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. в “ Уникредит Булбанк” АД, те се прехвърлят в съответствие с инструкциите на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. по банковата сметка на инвеститора в Банката.
- **Ден Т + 5, съответно ежеседмично** – “ Уникредит Булбанк” АД ще изпраща заверените оригинали на Нарежданията за обратно изкупуване на “Пайъниър Асет Мениджмънт” С.А. или на неговите агенти.

Пример за обратно изкупуване на Дялове:

Инвеститор иска да му бъдат изкупени определен брой Дялове от Под-фонд Фондове "Пайъниър" – "Американски Фонд Пайъниър" и попълва необходимите документи. Сделката ще бъде обработена без забавяне в деня, когато Нарездането за обратно изкупуване бъде получено от "Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А. или някой от упълномощените агенти на дружеството. В резултат през същия ден посочения брой Дялове от съответния Под-фонд се изкупуват обратно въз основа на Нетната стойност на активите за Дял на този ден, а сумата от обратното изкупуване на Дялове се превежда по сметката на "Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А. в "Уникредит Булбанк" АД. "Уникредит Булбанк" АД превежда сумата от обратното изкупуване на Дялове по сметката на инвеститора в рамките на T+5(6) дни.

Като потвърждение за обратно изкупените Дялове инвеститорът ще получи "Удостоверение за извършени сделки" през следващите 2-3 работни дни.

Пример за изчисляване на сделка за обратно изкупуване на Дялове.

Ако предположим, че сделка на клиент по обратно изкупуване на 100 Дяла от Под-фонд "Американски Фонд Пайъниър", USD, Клас А, недистрибутивни е била обработена на 30.07.2004., тогава тази сделка е била изчислена както следва:

Броят на Дяловете за обратно изкупуване \* НСА на Дял = Сумата от обратно изкупуване на Дялове, или  $100 * 4.55 = 455 \text{ USD}$ .

### 3.2.6.3. Конвертиране на Дялове и Акции от Фондовете

За момента Такса за конвертиране е неприложима за България и неупомената в документацията за продажба на Фондовете.

### 3.2.6.4. Прехвърляне на Дялове и Акции от Фондовете

Вторият етап е както следва:

- **Ден Т** – Банките изпращат Нарезданията за прехвърляне за **Ден Т**, които се получават от "Пайъниър Асет Мениджмънт" С.А или негов упълномощен агент след 12.00 часа ЦЕВ (13.00 часа българско време). В резултат сделките по Прехвърляне на Дялове/Акции се обработват по цени на дял за **Ден Т+1**.
- **Ден Т + 2 (3)** – Банката издава Удостоверение за извършени сделки на прехвърлителя и приобретателя

### 3.3. Общи условия за предлагането в България – уговорка за индиректно инвестиране

За момента индиректното инвестиране е възможно само за планове за записвания на Дялове/Акции чрез вноски, както са определени в съответните Проспекти.

Инвеститорът следва да знае, че Дяловете/Акциите при индиректното инвестиране ще бъдат регистрирани и държани по сметка, открита при Регистратора и Агента по Прехвърлянията на Фонда на името на Банката, но за сметка и в полза на придобиващите – инвеститорите, Банката ще открие под-регистри при себе си за всеки инвеститор във Фондовете, където ще бъдат регистрирани придобитите Дялове/Акции.

#### 3.3.1. Обработка на записванията, обратните изкупувания, конвертиранията и прехвърлянията на Дялове и Акции при условия на индиректно инвестиране

При подаване на първо Заявление за откриване на партия – Поръчка по Спестовен План, свързано с планове за инвестиране чрез вноски при уговорка за индиректно инвестиране, инвеститорът ще трябва да сключи договор с банката („Договора“). Договорът създава правната рамка, която обвързва Банката да изпълни Поръчките на инвеститора за покупка, обратно изкупуване, конвертиране или прехвърляне. Поръчката по Спестовен План ще бъде неразделна част от Договора.

В Поръчката по Спестовен План инвеститорът посочва лична информация за себе си, необходима за идентификация и детайли, които са от значение за обработката на исканата сделка (като напр. избор на Подфонд, избор на Спестовен план, размер на месечна вноска, банкова информация и др.)

Документацията за покупки, както и нарежданията, свързани с индиректното инвестиране са налични в клоновете/филиалите на Банката, описани в Приложение 1.

Условията на Банката за придобиване, обратно изкупуване, конвертиране или прехвърляне на Дялове/Акции от инвеститорите при уговорка за индиректно инвестиране може да се различава от описаните в този документ процедури.

При всички случаи споменатите по-горе условия на Банката трябва винаги да бъдат в съответствие със съответния Проспекти, Правила за управление и Устав, както и с местните регулации.

#### 4. Информация, предоставяна на Българските Инвеститори

Българските инвеститори ще имат достъп до и ще получават цялата информация и документация, която ще бъде налична и за инвеститорите от Люксембург, като държава членка на ЕС където са регистрирани Фондовете, включително най-малко информация за нетната стойност на активите (НСА) на дял/акция за съответния бизнес ден, цена на издаване, на конвертиране и за обратно изкупуване – такава информация може да се получи във филиалите на Банката както е описано в Приложение 1 по-долу, от офиса на Pioneer в София (виж долу), както и от страницата на Управляващото дружество [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu), както и от страницата на Pioneer за България: [www.pioneerinvestments.bg](http://www.pioneerinvestments.bg), или публикувана по друг начин предвиден в Проспектите.

- **Годишни и полу-годишни отчети** – те ще бъдат на разположение във всички филиали на Банката съгласно Приложение 1 при поискване от инвеститорите, както и на [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu) и/или на [www.pioneerinvestments.bg](http://www.pioneerinvestments.bg).
- **Проспекти и Правилата за управление за Pioneer Funds и myNEXT и Проспекти Устав на Pioneer Fund Solutions** ще бъдат на разположение във всички филиали на Банката съгласно Приложение 1 при поискване от инвеститорите, както и на [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu) и/или на [www.pioneerinvestments.bg](http://www.pioneerinvestments.bg).
- **Документи с ключова информация за инвеститорите (ДКИИ)**- тези документи ще бъдат на разположение във всички филиали на Банката съгласно Приложение 1 и на [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu) и/или на [www.pioneerinvestments.bg](http://www.pioneerinvestments.bg)
- **Удостоверение за извършените сделки** – “Удостоверение за извършените сделки” ще бъде предоставяно веднъж годишно при поискване на всеки инвеститор, който има сметка, регистрирана в регистъра на Фондовете за притежатели на Дялове/Акции и ще съдържа информация за актуалното състояние на неговата инвестиция в Дялове/Акции на Фондовете. Удостоверение за извършените сделки ще бъде предоставяно също при поискване и след всяка сделка с Дялове/Акции. Всяко отделно Удостоверение за извършените сделки показва актуалния брой на Дяловете/Акциите, притежавани от инвеститора, пазарната им стойност към датата на приключване на отчетния период и/или пазарната стойност на Дяловете/Акциите към момента на съответната сделка, както и всички записвания, обратни изкупувания, конвертирания и прехвърляния на Дялове/Акции за съответния период.

Всеки инвеститор може да отправи своите въпроси относно предлаганите в България Фондове до служителите, предлагащи Фондовете във всички филиали на Банката съгласно Приложение 1, или директно до централния офис на Банката:

УниКредит Булбанк АД  
Дирекция Банкиране на Дребно  
Площад Света Неделя 7, София 1000  
България

Инвеститорите могат също така да отправят въпроси и оплаквания по телефон, или електронна поща на:

Pioneer Investments  
Ул. Александър Батенберг 16А  
София 1000  
Телефон: +359 (2) 418 79 21  
Ел. Поща: [yavor.achev@pioneerinvestments.com](mailto:yavor.achev@pioneerinvestments.com)

За българските инвеститори е създадена местна интернет страница на български език [www.pioneerinvestments.bg](http://www.pioneerinvestments.bg). Основната информация, която може да бъде намерена на интернет страницата ще бъде дневната НСА за дял/акция на предлаганите Под-фондове. Интернет страницата също така ще съдържа актуални новини за Фондовете, Проспектите, ДКИИ, настоящия документ, месечните



бюлетини за предлаганите Под-фондове, годишните и шестмесечните отчети на Pioneer Funds, myNext и Pioneer Fund Solutions, както и друга полезна информация.

В съответствие със Закона за Дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране, всички законово изискуеми актуализации, отчети и други документи ще бъдат също така на разположение в КФН – като регулатрен орган с страната члена на ЕС, където се предлагат Фондовете.

## **5. По-подробна информация за Под-фондовете, които се предлагат в България**

По-подробна информация за Инвестиционните цели, Инвестиционната политика и Рисковия профил на всеки от Под-фондовете, предлагани в България, може да бъде намерена в съответната секция на Документите с Ключова Информация за Инвеститорите и Проспектите.

## **6. Специални Забрани за Дистрибуция**

Дистрибуцията на Проспектите и/или предлагането и продажбата на дялове/акции в определени юрисдикции или на определени инвеститори, може да бъдат забранени по закон. Българските инвеститори трябва да имат предвид, че някои Под-фондове и/или Класове дялове може да не са налични за всички инвеститори. Техният финансов съветник може да им даде повече информация за това кои Под-фондове и/или Класове от Дялове/Акции се предлагат в България. Повече детайли относно ограниченията за дистрибуция са предоставени в Проспектите.

### **Предлагане в САЩ**

Фондовете не предлагат дялове или акции нито в (i) Съединените Американски щати или (ii) на, или за сметка на, или в полза на което и да е лице, което е (A) Американско лице ("U.S. person"), както е определено в Регулацията (Regulation S under the United States Securities Act of 1933, as amended), (B) нито на Не Американски Лица ("Non-United States Person"), както е определено в Правило (Rule 4.7 under the U.S. Commodity Exchange Act, as amended), (C) нито на лице от Съединените Щати ("United States person"), както е определено в Секцията (Section 7701(a)(30) of the United States Internal Revenue Code, as amended) или (D) на Американско лице ("U.S. Person"), както е определено в Насоките (Further Interpretative Guidance and Policy Statement Regarding Compliance with Certain Swap Regulations, as promulgated by the United States Commodity Futures Trading Commission, 78 Fed. Reg. 45292 (26 July 2013), as may be amended), (всяко лице което е споменато в кои да е точки (A), (B), (C) или (D), е Ограничен Инвеститор от САЩ ("**Restricted U.S. Investor**"). Нито Securities and Exchange Commission ("**SEC**"), нито кое да е друго федерално или щатско надзорно лице са потвърдили или разрешили правото за предлагане на Фондовете, или достоверността и адекватността на Проспектите. Този документ и Проспектите не могат да бъдат предоставяни на който и да е Ограничен Инвеститор от САЩ. Проспектите се предоставят на получателите единствено с цел да оценят инвестициите в акции/дялове, описани тук. От всички купувачи на дялове/акции ще бъде изискувано да представят, че те не са, както и че не записват дялове/акции за сметка или в полза на Ограничен Инвеститор от САЩ. Ако Фондовете установят, че дялове/акции са държат от, или за сметка или в полза на Ограничен Инвеститор от САЩ, Фондовете ще наредят на Регистратора и Агент по Прехвърлянията да направи обратно изкупуване на тези дялове/акции, което е задължително.

Инвеститорът не е и не записва дялове/акции за сметка или в полза на лице, което е Ограничен Инвеститор от САЩ. Инвеститорът се задължава да уведоми Фондовете, Управляващото дружество, или неговите агенти незабавно, ако инвеститорът или стане Ограничен Инвеститор или държи дялове/акции в полза или за сметка на Ограничен Инвеститор от САЩ, като всички такива дялове/акции държани за сметка или в полза на Ограничен Инвеститор от САЩ ще бъдат обект на задължително обратно изкупуване.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**Списък с клоновете/филиалите на Банката, където Нарездания за директни и по-малко (индиректни) записвания, обратни изкупувания, конверсии и прехвърляне на дялове и акции могат да бъдат подадени**

### **1. УниКредит Булбанк АД**

Всички клонове/филиали и офиси на Банката

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

### Ценова Листа за България (Дялове и Акции Клас А)

#### PIONEER FUNDS

Номер на Под-фонда		Название на Под- фонда	Входяща такса	
EUR клас	USD клас		EUR клас	USD клас
259	359	Европейски потенциален	1,5%	1,5%
207	307	Водещи европейски компании	1,5%	1,5%
260	360	Глобален екологичен	1,5%	1,5%
214	314	Акции от Средиземноморски регион и Развиваща се Европа	1,5%	1,5%
280	380	Стоков Алфа	1,5%	1,5%
219	319	Американски компании със средна капитализация	1,5%	1,5%
293	393	Американски ръст – Фундаментален	1,5%	1,5%
222	322	Американски Фонд Пайънниър	1,5%	1,5%
223	323	Японски акции	1,5%	1,5%
224	324	Европейски облигации	1,5%	1,5%
225	325	Европейски корпоративни облигации	1,5%	1,5%
281	381	Глобални Облигации Агрегатен	1,5%	1,5%
2180	3180	Руски акции	1,5%	1,5%
258	---	Високодоходен в евро	1,5%	---
22200	---	Европейски Акции с Целева Доходност	1,5%	---
235	335	Краткосрочен в евро	1,5%	1,5%
236	336	Краткосрочен в щатски долари	1,5%	1,5%
237	337	Американски високодоходен	1,5%	1,5%
239	339	Облигации от развиващи се пазари	1,5%	1,5%
241	341	Стратегически приход	1,5%	1,5%
299	---	Абсолютна доходност мулти-стратегии	1,5%	---
246	346	Акции на развиващи се пазари	1,5%	1,5%
250	350	Китайски акции	1,5%	1,5%
251	351	Азиатски акции без Япония	1,5%	1,5%
290	390	Европейски акции стойност	1,5%	1,5%
261	361	Глобален селективен	1,5%	1,5%
200	300	Глобални Мулти Акти	1,5%	1,5%
279	---	Агрегатни облигации в евро	1,5%	---
247	---	Стратегически облигации в евро	1,5%	---
22500	---	Глобален Мулти Активи с Целева Доходност	1,5%	---

#### myNEXT

Номер на Под-фонда		Название на Под- фонда	Инвестирана сума	
EUR клас	USD клас		EUR клас	USD клас
2320	---	myNEXT – Акции	1,5%	---
2330	---	myNEXT – Облигации	1,5%	---
2310	---	myNEXT – Мулти Активи	1,5%	---

#### PIONEER FUND SOLUTION

Номер на Под-фонда		Название на Под- фонда	Инвестирана сума	
EUR клас	USD клас		EUR клас	USD клас
2270	3270	Балансиран	1,5%	1,5%
2290	3290	Консервативен	1,5%	1,5%
2280	---	Диверсифициран Ръстов	1,5%	---