Друштво за управување со отворени и затворени инвестициски фондови КБ Инвест АД Скопје

Отворен инвестициски фонд
КБ Инвест – Златен

Датум
30.6.2026

КЛУЧНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ИНВЕСТИТОРИ

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.

НАЗИВ И СЕДИШТЕ НА ИНВЕСТИЦИСКИОТ ФОНД И ДРУШТВОТО ЗА УПРАВУВАЊЕ

Отворен инвестициски фонд КБ Инвест – Златен Идентификациски број на фондот: 9120000000157	Друштво за управување со отворени и затворени инвестициски фондови КБ Инвест АД Скопје Кирил и Методиј 50, Скопје, РС Македонија

Фондот е одобрен во РС Македонија и го регулира Комисијата за хартии од вредност. Фондот е одобрен со Решение на КХВ број УП1 08-4 од 04.03.2021 година. Искажаните клучни информации за инвеститорите се точни на ден 30.6.2026 година.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИСКА ПОЛИТИКА

Фондот има за цел да обезбеди заштита од девалвација, инфлација или дефлација преку вложување во сопственички хартии од вредност на издавачи во сегментот на производство на инвестициски и индустриски метали или индиректно преку инвестирање во ЕТФ фондови кои имаат слична инвестициска стратегија. Најголем дел од средствата ќе бидат вложени во производители на злато, а помал дел во произвоители на останати благородни метали со цел оптимална диверзификација. Предноста на благородните метали е во тоа што тие имаат способност да ја задржат нивната реална вредност во услови на зголемена економска неизвесност и/или инфлација.

Друштвото ќе ги инвестира средствата на Фондот во следните инструменти:

- Класа А (мин. 85% - макс. 100%) вложувања во сопственички хартии од вредност на издавачи во сегментот на производство на инвестициски и индустриски метали без географски ограничувања;
- Класа Б (мин. 0% - макс. 15%) вложувања во депозити кај овластени банки од РСМ со рок на доспевање пократок од една година и Инструменти на пазарот на пари кои се тргуваат на организирани пазари, издадени од издавачи од РСМ, држави членки на ЕУ и ОЕЦД; и
- Класа В (мин. 0% - макс. 10%) вложувања во инвестициски фондови кои имаат специфична секторска специјализација – инвестициски и индустриски метали под услов да не наплатуваат трошоци за управување повисоки од 2,0% од НАВ на фондот.

Приходите од инструментите во кои се вложени средствата на Фондот, како што се капиталните добивки, позитивните курсни разлики, дивиденди и каматни приходи, нема да се исплатуваат, туку автоматски ќе се реинвестираат со цел да се зголеми цената на уделите во Фондот. Инвестициската стратегија на Фондот и изборот на финансиски инструменти сугерира вложување на среден рок со однапред дефиниран период на инвестирање, односно овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период пократок од 2 години.

ПРОФИЛ НА РИЗИЧНОСТ И УСПЕШНОСТ

Индикаторот на синтетичкиот ризик упатува на високо ниво на ризик што е карактеристично за овој тип на фондови. Моменталната ризична класа се должи на пазарните услови. Цената на благородните метали на светските берзи бележат повисока волатилност која е посебно изразена во услови на зголемена неизвесност во поглед на монетарната политика и нивото на каматни стапки.

Низок ризик						Висок ризик
<Понизок принос						Повисок принос>
1	2	3	4	5	6	**7**

Следните ризици можат да имаат значајно влијание на приносот:

- Кредитен ризик – ризик дека издавачот нема да биде во можност навремено и/или во целост да ги подмири своите обврски;
- Ликвидносен ризик – ризик дека Фондот ќе има потешкотии да обезбеди средства за подмирување на обврските при повлекување на удели поради неможност за брза продажба на имотот по цена која одговара на фер вредноста на истиот;
- Ризик од друга договорна страна – ризик дека субјектот со кој Друштвото, во име и за сметка на Фондот, склучува трансакции на финансиските пазари нема да биде во можност навремено и/или во целост да ги подмири своите обврски.

Паричните средства за откупени удели се исплаќаат на платежна сметка на инвеститорот по поднесено Барање за откуп на удели до 14:00 часот во работниот ден за исплата следниот работен ден. Цените за продажба на нови удели или откуп на постојните се пресметуваат секој работен ден до 16:00 часот и се објавуваат на интернет страницата на Друштвото. Историските податоци кои се користат за пресметка на синтетичкиот индикатор не треба да се сметаат за сигурен показател за идниот профил на ризичност на Фондот. Категоријата на профил на ризичност и успешност не е гаранција дека истите ќе останат непроменети, односно категоризацијата на Фондот може да се промени со тек на времето. Најниската категорија не значи дека инвестирањето е без ризик.

ТРОШОЦИ

Еднократни трошоци кои настануваат пред или по вашето вложување

Влезни трошоци	5%
Излезни трошоци	1%

Влезните и излезните трошоци секогаш се искажуваат во највисок износ, односно во определени ситуации инвеститорот може да плати помал износ. Влезниот трошок зависи од видот на уплата (еднократна/план или програмирани уплати), како и износот на средства кој е наведен во Барањето за купување удели. Излезниот трошок не е предвиден во случај на „програмирани уплати". Кај останатите видови уплати, излезен трошок не се наплатува доколку е измината една година од моментот на вложување.

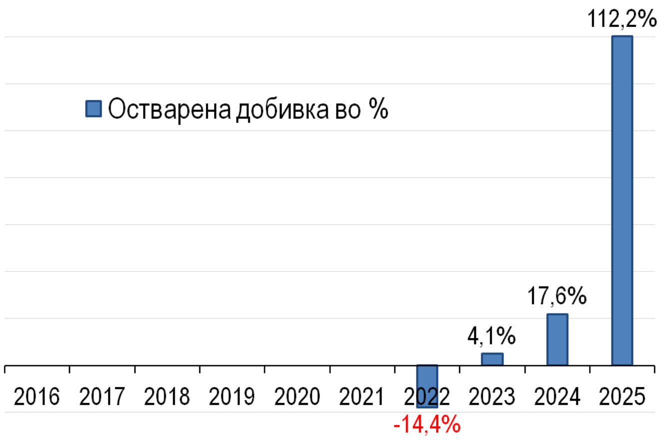
Трошоци на фондот во текот на годината

Тековни трошоци	1,2473%

Трошоци од фондот во одредени посебни околности	
Провизии од работењето	Нема

Инвеститорот може да ја дознае реалната висина на влезните и излезните надоместоци кај инвестицискиот советник или инвестициски агент. Трошоците кои се на товар на инвеститорот се користат за намирување на трошоците за секојдневното работење на Фондот, вклучувајќи ги и трошоците за маркетинг и дистрибуција и овие трошоци можат да го намалат потенцијалниот раст на вложувањата. Подетални информации за трошоците, вклучувајќи ги и надоместоците поврзани со работењето и начинот на нивната пресметка се достапни во Дел I) точка 6 од Проспектот на Фондот.

Историски Приноси



Фондот е основан на 1.4.2021 година со почетна цена на удел од 100 денари. Минимален износ на вложување е 1.000 денари. Приносите се пресметани во домашна валута. Цената на уделот е прикажан на нето основа, по пресметка на сите трошоци и надоместоци. Податоците за остварената добивка во % не се достапни бидејќи Фондот сеуште нема цела календарска година. Приносот во минатото има информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина. Податоците за сите категории се изразени како % од НАВ.

10 најголеми вложувања	
B	9,29%
Депозит, Силк Роуд Банка АД Скопје	8,36%
AU	7,25%
KGC	7,09%
NEM	6,89%
WPM	4,68%
FNV	4,37%
IAG	3,55%
AEM	3,49%
EGO	3,15%

Валутна изложеност	
USD	80,49%
MKD	11,56%
AUD	6,65%
GBP	0,82%
CAD	0,76%

Класи на имот	
Акции	86,00%
Орочен депозит	11,20%
Удел во фонд	2,61%
Парична сметка	0,45%
Побарувања	0,01%

Географска изложеност	
Канада	50,86%
САД	14,71%
Македонија	11,65%
JAP	8,63%
Обединето Кралство	7,84%
Австралија	6,58%

Секторска изложеност	
Базични материјали	86,01%
Банкарство	14,26%

Останати Податоци

Нето вредност на имотот	1.725.436.864,54 МКД	Просечен месечен принос (последни 12м.)	3,1821%
Цена на удел	195,4568 МКД	Просечен месечен принос (последни 24м.)	2,9977%
Принос од основање	95,46%	Просечен месечен принос (последни 60м.)	1,2213%
Стандардна девијација	30,6069%		

Практични Информации

Депозитарна банка на Фондот е Комерцијална банка АД Скопје.

Дополнителни информации за Фондот, бесплатен примерок од проспектот и последниот полугодишен и годишен извештај, објавени на македонски јазик, како и останатите практични информации, вклучувајќи и информации за најновите цени на удели, може да се добијат во седиштето на Друштвото или да се преземат од неговата интернет страница.

Даночната регулатива може да влијае на личната даночна позиција на инвеститорите.

КБ Инвест 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 на Фондот.