

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Този документ предоставя ключова информация за инвеститорите за този фонд. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете същността и рисковете от инвестиране в този Фонд. Съветваме Ви да го прочетете, за да вземете информирано решение за това дали да инвестирате.

(ЛФ) Фонд Специална цел – Формула акции бонус I, Подфонд на (ЛФ) Фонд

Postbank Class ISIN: LU0854921797

Този фонд се управлява от Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А.

Цели и инвестиционна политика

(ЛФ) Фонд Специална цел формула акции бонус I е фонд, който цели да предостави на инвеститорите нарастване на капитала.

За да бъдат постигнати целите на фонда: 1) избран е портфейл по усмотрение на портфолио мениджъра от банкови депозити, инструменти на паричния пазар, дългови ценни книжа, ценни книжа обезпечени с ипотека и ценни книжа обезпечени с активи: фондът не може да инвестира повече от 20% от активите си в ценни книжа обезпечени с ипотека и ценни книжа обезпечени с активи; фондът може да инвестира повече от 35% от активите си в Гръцки държавни облигации, но тези инвестиции не могат да надвишават 50% от общите нетни активи на фонда, 2) въведена е в действие Деривативна Инвестиционна Стратегия посредством финансови деривативни договори. Настоящият инвестиционен период на фонда започва на 20 декември 2012г. и приключва на 13 юни 2014г. Съветът на Директорите ще реши преди края на инвестиционния период, дали фондът ще бъде ликвидиран, продължен за нов период или ще се влее в друг фонд. Притежателите на дялове ще бъдат надлежно и своевременно информирани.

Деривативната инвестиционна стратегия е свързана с представянето на индекса от акции Euro Stoxx Banks (наречен по-нататък Индекс) по време на инвестиционния период. Представянето на е обвързано с представянето на Индекса, както е описано в следните случаи (а), (б) и (в):

(а) Ако в края на инвестиционния период, нивото на Индекса е равно или по-високо от нивото му от началото на инвестиционния период и под 110% от нивото му в началото на инвестиционния период, тогава резултатът от инвестиционната стратегия е купон от 7%; (б) в противен случай, ако в края на инвестиционния период нивото на Индекса е равно или над 110% от нивото му от началото на инвестиционния период, тогава резултатът от деривативната инвестиционна стратегия е купон от 10%; (в) в противен случай, ако в края на инвестиционния период, нивото на Индекса е под нивото си от началото на инвестиционния период, тогава резултатът от деривативната инвестиционна стратегия е 5% капиталови загуби. Доходността от деривативната инвестиционна стратегия е валидна за записвания направени на или преди 20 декември 2012г.

Съветът на Директорите ще реши дали потенциалният купон от 7% (случай (а)) или потенциалният купон от 10% (случай (б)) ще бъде платен от деривативната инвестиционна стратегия или съответната сума ще бъде реинвестирана във фонда.

Доходът от фонда като цяло е обвързан с дохода от портфейла и дохода от деривативната инвестиционна стратегия, както е описано по-горе.

Дялове на фонда могат да се купуват или продават на ежедневна база (през банковите работни дни в Люксембург и Гърция). Всички дяловете от класовете на фонда са дистрибутивни дялове.

Препоръка: Този фонд може да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят парите си преди края на инвестиционния период.

Пълни подробности за инвестиционните цели и политика, може да откриете в Проспекта.

Примери за илюстрация

Следните сценарии са примерни и са чисто индикативни, с цел да се илюстрира механизмът на формулата при различни пазарни условия. Те отразяват резултата на фонда единствено на падеж. Те не са прогноза за това какво би се случило и може да нямат еднаква вероятност да се случат.

Неблагоприятни условия:

Представяне на индекса	Представяне на фонда на падеж	Еквивалентно ниво на годишно нарастване
-12.0%	-5.0%	-3.4%

В края на инвестиционния период, представянето на базовия индекс е негативно (-12%), така че представянето на деривативната инвестиционна стратегия е -5%. Максималната загуба от 5% предпазва инвеститора от допълнително понижение на индекса. Това отговаря на негативно годишно представяне от -3.4%.

Благоприятни условия:

Представяне на индекса	Представяне на фонда на падеж	Еквивалентно ниво на годишно нарастване
25.0%	10.0%	6.6%

В края на инвестиционния период, представянето на базовия индекс е 25%, така че дохода от деривативната инвестиционна стратегия е 10%. Инвеститорът получава по-голямото от двете потенциални плащания, но по-малко от представянето на индекса. Това отговаря на 6.6% годишно нарастване.

Междинни

условия:

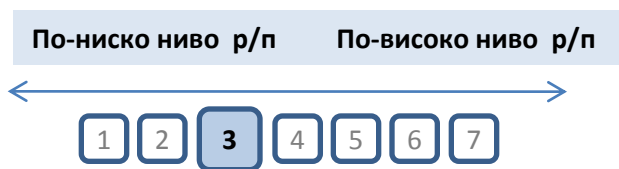
Представяне на индекса	Представяне на фонда на падеж	Еквивалентно ниво на годишно нарастване
6.0%	7.0%	4.6%

В края на инвестиционния период, представянето на базовия индекс е 6%, така че дохода от деривативната инвестиционна стратегия е 7%. Инвеститорът получава повече, отколкото представянето на индекса. Това отговаря на 4.6% годишно представяне.

Представянето на ПКИПЦК, описано тук демонстрира резултата, свързан с Деривативната Инвестиционна Стратегия. Не са взети предвид потенциални загуби от инвестициите в портфейла и/или неизпълнение на задълженията от страна на страните по деривативите, които са описани в част „Профил риск/печалба“. Тези сценарии могат да донесат по-високо ниво на загуба за инвеститорите, в сравнение с „Неблагоприятни условия“, описани по-горе.

Ако дяловете се продадат преди края на Инвестиционния Период; цената няма да бъде изчислена като се използва формула, а ще е базирана на Нетната Стойност на Активите на ПКИПЦК, която ще включва пазарната стойност на използваните договори за финансови деривативи.

Профил риск/печалба (р/п)



Какво означават тези числа? Те оценяват как би могъл да се представи фонда и риска от изгубване на част от инвестирания от Вас капитал. Обикновено, потенциалът за по-високи печалби също така означава и по-голям риск от загуби. Най-ниската категория не означава безрискова инвестиция.

Исторически данни, като тези използвани за изчисляване на този индикатор, може да не са благонадежден показател за бъдещия рисков профил за този фонд.

Няма гаранция, че категорията риск/печалба за този фонд ще остане непроменена - могат да настъпят промени в нивото с времето.

Този показател описва единствено характеристиките на риск/печалба за Деривативната Стратегия.

За допълнителни подробности относно рисковете, моля да се отнасяте към проспекта.

Защо този фонд е в категория 3? Фондът е класифициран в тази конкретна категория, тъй като цената му на дял може да варира по-малко в сравнение с класификации от по-висока категория, но повече в сравнение с по-ниски категории. Вероятността от по-големи загуби или печалби е сравнително малка.

Профилът риск/печалба е сравнително точно отражение на риска присъщ за фонда в минали пазарни и оперативни условия. По отношение на потенциални бъдещи извънредни събития, различни от случили се в миналото на фонда, то те не са отразени в профила риск/печалба на фонда;

Други рискове, които не са отразени включват:

-рискът, породен от оперативно неизпълнение, т.е. човешка грешка или проблеми в системите и процесите;

-рискът, пореден от непредвидими, необикновено големи поръчки от клиенти за обратни изкупувания, които могат да се отразят в по-лоши от очакванията цени на покупка или обратно изкупуване;

-рискът от неизпълнение на задълженията на страна по Деривативната Стратегия, съгласно подписания договор (този риск е намален чрез получаване на суми за залог от страните по договора на регулярна база)

-в случаи, когато фондът инвестира в деривативи, предимно рискът от неизпълнение на задълженията от страните по договора

-рискът, че емитент на дългова ценна книга, притежавана от фонда в портфейла му, може да не изпълни задълженията си да плати приход и да върне първоначално инвестираната сума.

Такси

Инвестициите в този фонд подлежат на следните такси:

Еднократни такси, удържани преди или след като сте инвестирали	
Входна такса	4.00%
Такса изход	2.00%
Такси, удържани от фонда за всяка година	
Текущи разходи	3.04%
Такси, удържани от фондовете при определени условия	
Такса представяне	Не се прилага

Посочените такса вход и изход са максимално допустимите и в някои случаи, Вие може да заплатите по-малко. Фактически приложимите такси може да научите от финансовия Ви консултант или дистрибутор.

Стойността на текущите разходи е базирана на годишните разходи за 2012г. Тази стойност може да се различава от година за година.

Таксите, които плащате се използват за покриване разходите за поддържане на този клас, включително разходите за маркетинг и дистрибуция на фонда. Тези разходи намаляват потенциалното нарастване на инвестицията.

Инвеститорите могат да се прехвърлят в други фондове от Фонда – чадър. В определени случаи може да се прилага такса за прехвърляне.

За повече информация за всички такси, моля да се обръщате към част РАЗХОДИ И ТАКСИ НА ФОНДА от проспекта, който може да бъде намерен на www.postbank.bg / www.eurobankfmc.lu

Полезна информация

Банка депозитар

Банката депозитар на фонда е Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.

Допълнителна информация

Допълнителна информация за този фонд и други Фондове на Компанията, включително проспекта и последния годишен и полугодишен отчет на английски език, както и ежедневна справка с цените на дяловете може да намерите безплатно на интернет страницата: www.eurobankfmc.lu

Информация на български език: www.postbank.bg

Специфична информация за фонда

Настоящият документ „Ключова информация за инвеститорите - КИИ“ (Key Investor Information) е специфичен за фонда и класа дялове, упоменати в началото на този документ. Въпреки това, проспекта, годишния и полугодишния отчет са изготвени за целия фонд чадър (ЛФ) Фонд. За всички други ПКИПЦК са налични други документи КИИ заедно с проспектите им и годишните им отчети. Активите и пасивите на всеки от фондовете от чадъра (ЛФ) Фонд са обособени/разделени по закон, така че печалба или загуба само от този фонд оказват влияние върху Вашата инвестиция.

Конвертиране на дялове

Инвеститорите могат да прехвърлят притежавани дялове от един фонд в дялове на друг фонд в рамките на (ЛФ) Фонд. Подробности по прехвърлянето са представени в проспекта на фонда чадър.

Данъчно законодателство

Този фонд подлежи на данъчното законодателство в Люксембург, което може да има отражение върху вашето лично данъчно положение. Моля, обърнете се към данъчен консултант за повече подробности.

Ограничение на отговорността

Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. може да се държи отговорна единствено ако част от информацията, посочена в този документ е подвеждаща, невярна или не съвпада със съответните части на проспекта на ПКИПЦК.

Този фонд е регистриран/узаконен в Люксембург и е регулиран от Комисията за контрол на финансовия сектор в Люксембург (CSSF).

Тази ключова информация за инвеститорите е вярна към 31.01.2013г.