

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 – 6% формула акции \$, подфонд на (ЛФ) Фонд

Клас Postbank ISIN: LU0357267219

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

Цели и инвестиционна политика

(ЛФ) Фонд Специална Цел 6% формула акции \$ е фонд, който цели да предостави на инвеститорите висок доход.

За да се постигнат 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 ипотечи и ценни книжа, обезпечени с активи; фондът не може да инвестира повече от 20% от активите си в ценни книжа обезпечени с ипотечи и ценни книжа обезпечени с активи, 2) въведена е в действие Деривативна Инвестиционна Стратегия посредством финансови деривативни договори. Настоящият Инвестиционен Период на фонда започва на 28 септември 2012г. и завършва на 19 септември 2013г. Съветът на Директорите на фонда ще реши преди края на Инвестиционни Период, дали фондът ще бъде ликвидан, продължен за нов период или ще се влее в друг фонд. Притежателите на дялове ще бъдат надлежно и навременно информирани.

Деривативната Инвестиционна Стратегия е свързана с представянето на индексите от акции EuroStoxx 50, Standard and Poor's 500 (S&P 500) и Nikkei 225 по време на Инвестиционния Период. Деривативната Инвестиционна Стратегия е свързана с представянето на индексите по следния начин: ако в края на Инвестиционния Период, нивата на всичките 3 индекса са равни или по-високи от 60% от техните нива при започването на Инвестиционния Период, тогава Деривативната Инвестиционна Стратегия няма да донесе капиталови загуби; в противен случай, ако в края на Инвестиционния Период нивото на някой от индексите е под 60% от нивото му в началото на Инвестиционния Период, тогава Деривативната Инвестиционна Стратегия ще донесе капиталови загуби равни на представянето на най-лошо представилия се индекс.

Резултатът от Деривативната Инвестиционна Стратегия е също и купон от 6%. Съветът на Директорите ще реши дали купонът да бъде изплатен на 30 септември 2013г. или съответната сума да бъде реинвестирана във фонда.

Доходът от Деривативната Инвестиционна Стратегия е валиден за записвания направени на или преди 28 септември 2012г.

Цялостното представяне на фонда е свързано с представянето на портфейла и представянето на Деривативната Инвестиционна Стратегия, както е описано по-горе.

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

Препоръка: Този фонд може да не е подходящ за инвеститори, които възнамеряват да изтеглят парите си преди края на Инвестиционния Период.

За пълните подробности за инвестиционните цели и политика, моля да се отнасяте към 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 не са с еднаква вероятност да се случат.

Неблагоприятни условия

Представяне на базовите индекси	Представяне на фонда на падеж	Еквивалентно ниво на годишно нарастване
EuroStoxx 50 (Индекс 1): -45%	-39.0%	-39.0%
S&P 500 (Индекс 2): -5%		
Nikkei 225 (Индекс 3): -15%		

Благоприятни условия

Представяне на базовите индекси	Представяне на фонда на падеж	Еквивалентно ниво на годишно нарастване
EuroStoxx 50 (Индекс 1): 15%	6.0%	6.0%
S&P 500 (Индекс 2): 35%		
Nikkei 225 (Индекс 3): 10%		

Междинни условия:

Представяне на базовите индекси	Представяне на фонда на падеж	Еквивалентно ниво на годишно нарастване
EuroStoxx 50 (Индекс 1): 2%	6.0%	6.0%
S&P 500 (Индекс 2): 25%		
Nikkei 225 (Индекс 3): 5%		

В края на Инвестиционния Период нивото на най-лошо представилия се индекс (Индекс 1) е под 60% от нивото му в началото на Инвестиционния Период, тъй като е с представяне -45% и е 55% от нивото му в началото на Инвестиционния Период. Следователно, инвеститорът губи 45%. Също, инвеститорът получава годишен доход от 6%. Така че в края на Инвестиционната Стратегия доходът е $-45\% + 6\% = -39\%$. Инвеститорът губи по-малко от отрицателното представяне на най-лошо представилия се индекс. Това отговаря на отрицателно годишно нарастване от -39%.

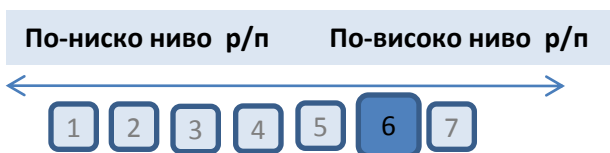
В края на Инвестиционния Период, нивото на най-лошо представилия се индекс (Индекс 3) е над 60% от нивото си в началото на Инвестиционния Период, тъй като е с представяне от 10% и е на 110% от нивото му в началото на Инвестиционния Период. Следователно, инвеститорът не понася капиталови загуби. Също така, инвеститорът печели 6% годишен доход. Така че в края на Инвестиционния Период доходът от Деривативната Инвестиционна Стратегия е 6%. Инвеститорът не се възползва от пълното представяне на 3-те индекса. Това отговаря на 6% годишно нарастване.

В края на Инвестиционния Период, нивото на най-лошо представилия се индекс (Индекс 1) е над 60% от нивото си в началото на Инвестиционния Период, тъй като е с представяне 2% и е на 102% от нивото си в началото на Инвестиционния Период. Следователно, инвеститорът не понася капиталови загуби. Инвеститорът също така печели 6% годишен доход. Така че в края на Инвестиционния Период, доходът от Деривативната Инвестиционна Стратегия е 6%. Инвеститорът не се възползва от пълното представяне на Индекс 2, но печели повече от представянето на Индекс 1 и 3. Това отговаря на 6% годишно нарастване.

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-исоки 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 за риск/печалба за Деривативната Стратегия.

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

Защо този фонд е в категория 6? Фондът е класифициран в тази конкретна категория, тъй като цената му на дял може да се колебае значително, в сравнение с класификации от по-ниски категории. По тази причина, вероятността от по-големи загуби или печалби е сравнително висока.

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:

Еднократна такса, удържана преди или след като сте инвестирали

Входна такса 4.00%

Такса изход 2.00%

Такси, удържани от фонда за всяка година

Текущи разходи 1.23%

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.

Текущите такси са базирани на годишните разходи, направени за 2012г. Тази стойност може да се различава от година за година.

Таксите, които плащате се използват за покриване разходите за поддържане на този фонд, 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 или други класове или 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 проспекта 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 някоя от информацията, посочена в този документ е подвеждаща, невярна или не съвпада със съответните части на проспекта на ПКИПЦК.

Този фонд е узаконен в Люксембург и е регулиран от Комисията за контрол на финансовия сектор (CSSF).
Тази ключова информация за инвеститорите е вярна към 31.01.2013г.