

Ключова информация за инвеститорите (Key Investment Information)

Предмет на този документ е важната за вложителя информация за този фонд. Не става дума за рекламен материал. Тази информация се изисква от закона, за да може да обясни този фонд и рисковете при инвестиране в него. Съветваме Ви да прочетете този документ, така че да можете да вземете информирано инвестиционно решение.

BayernInvest Active Global Balanced Fonds, категория дялове TL

WKN/ISIN A1J4AH/LU0828716919

Управляващо дружество на подфонда е BayernInvest Luxembourg S.A., 3, rue Jean Monnet, L- 2180 Люксембург. То е 100 %-ова дъщерна фирма на BayernInvest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Мюнхен

Инвестиционна цел и инвестиционна политика

Цел на инвестиционната политика е в рамките на активите на подфонда BayernInvest Active Global Balanced Fonds да се постигне активно развитие от комбинацията от традиция и алтернативи .

Инвестицията на BayernInvest Active Global Balanced Fonds може да се извършва по света в различни валути, в акции, облигации и инструменти на паричните пазари, както и в инструменти, които имат отношение между другото към акции, облигации, лихви или валути.

Фокусът на инвестициите е насочен към световните пазари.

Размерът на разпределението в съответните инвестиционни инструменти и категории е динамичен и гъвкав и зависи от съответните господстващи възможности на пазара. При това портфолиото на подфонда се състои съответно от комбинация от отнасящи се към акциите, респ. облигациите инвестиционни инструменти, към която могат да се примесват алтернативни инвестиционни форми (напр. инвестиционни елементи, отнасящи се за недвижими имоти, суровини, частен капитал).

Инвестирането на активите на подфонда на BayernInvest Active Global Balanced Fonds може да става и в други ПКИПКЦ („инвестиционни фондове“).

Освен това фондът може да използва деривати за целите на обезпечаването. Допълнително фондът може да ги използва за инвестиционни цели, за да се постигнат по-високи ръстове на стойността и за да се използват растящите и падащите курсове.

Приходите от категорията дялове се натрупват.

Инвеститорите могат принципно на базата на ежедневна оценка да изискват от управляващо дружество обратно изкупуване на дяловете, щом става дума за целодневен работен ден на банките в Люксембург и Франкфурт на Майн. Управляващото дружество може обаче да спре обратното изкупуване, ако извънредни обстоятелства налагат това с оглед на интересите на инвеститорите.

Таксите за покупката и продажбата на ценни книжа се поемат от фонда. Те възникват допълнително към водените под „разходи“ проценти и могат да намалят доходността на фонда.

Рисков профил и профил на приходите

По-нисък риск По-висок риск

← По-ниски доходности По-високи доходности →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Този рисков индикатор базира върху исторически данни; с това не е възможно прогнозиране на бъдещи развития. Категоризирането на фонда може да се измени в бъдеще и не е гарантирано. Дори и фонд, който е определен в категория 1, не представлява напълно лишена от рискове инвестиция.

Bayern Active Global Balanced Fonds е определен в категория -5-, защото цената на неговите дялове се определя преобладаващо от променливите пазарни условия. Поради широката диверсификация в региони, държави, браншове, сектори и позиции подфондът се стреми към по-голяма независимост в сравнение с развитието на индивидуалните инвестиции.

Следните рискове не оказват непосредствено влияние върху категоризирането, но въпреки това могат да се окажат от значение за фонда:

Риск, свързан с акциите: Стойността на акциите не винаги отразява действителната стойност на предприятието. Затова може да се стигне до големи и бързи колебания на тези стойности, когато се променят пазарните условия и оценките на участниците в пазара по отношение на стойността на тези инвестиции.

Кредитен риск: Фондът инвестира значителна част от активите си в облигационни заеми. Емитентите им биха могли да изпаднат в неплатежеспособност, чрез което облигациите да загубят напълно или отчасти стойността си.

Рискове, свързани с контрагента(ите): Фондът може да сключи с един или няколко партньора по договора дериватни сделки. Когато партньор по договора е неплатежеспособен, той няма да може да покрие напълно или ще може да покрие само частично евентуални неизплатени задължения към фонда.

Рискове, свързани с дериватни сделки: Фондът може да прилага дериватни сделки за обезпечаване, както и за постигането на по-високи ръстове на стойността и за използването на растящите или падащите курсове. Повишените шансове се свързват също и с повишени рискове от загуба.

Рискове, свързани с оперирането и депозирането: Фондът може да стане жертва на измама или на други престъпни деяния. Той може да претърпи и загуби вследствие на недоразумения и грешки на

Подробната информация към отделните рискове вземете, моля, от съответния актуален проспект за продажба на фонда. Същият ще намерите на: www.BayernInvest.lu.

сътрудници на капиталовото инвестиционно дружество или на даден депозитар, или на външно трето лице.

Накрая неговата администрация или депозирането на неговите активи могат да бъдат повлияни негативно чрез външни събития като пожари, природни бедствия и др.

Разходи

Разходите възникват за администрацията, депозирането и инвестиционното консултиране на фонда, включително дистрибуцията и маркетинга. Тези разходи намаляват доходите от Вашата инвестиция.

Еднократни разходи преди и след инвестицията в дял от категория дялове TL

Такса за издаване: макс. 4%

Такса за обратно изкупуване: отпада

При това става дума за максималната стойност, която ще бъде удържана от Вашата инвестиция преди инвестицията/изплащането на Вашите дивиденди.

Разходи, които се удържат от фонда в хода на годината

Такса на банката депозитар - макс. 0,10 % годишно,

Такса за управление - макс. 2,00 % годишно, понастоящем 1,50% годишно

Текущи разходи 2,81%

Разходи, които фондът трябва да поема при определени обстоятелства:

Performance fee (такса за изпълнение) - макс 25 % от нарастването на стойността се получено от разликата от постъпващите и излизащите средства от нетната стойност на активите през предходните годишни приключения. Прилага се принципа High –Watermark-Prinzip. Вижте : Преглед на фондовете "BayernInvest in summary" в проспекта.

При текущите разходи става дума за преценка на разходите. Данните за досегашните текущи разходи се отнасят за изминалата календарна година, която е приключила през декември 2013 г.; те могат да се колебаят от година на година. Годишният отчет на ПКИПЦК за всяка финансова година съдържа подробностите към точните изчислени разходи. Тези текущи разходи не съдържат:

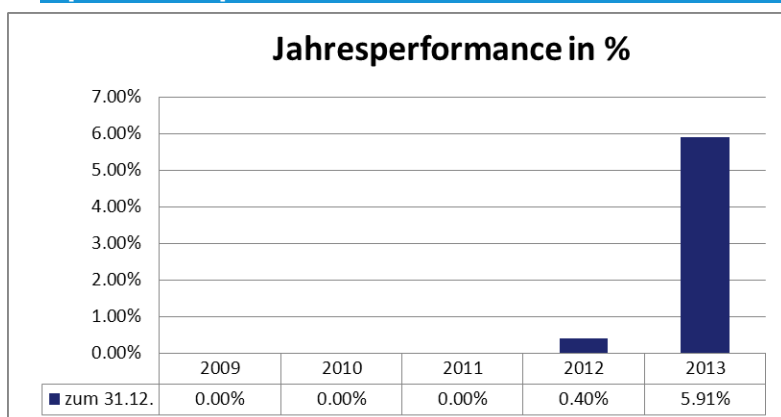
- Такси за изпълнение (Performance fees)
- Разходи по сделката
- Кредитни лихви

Подробната информация за възникващите разходи вземете, моля, от съответния актуален проспект за продажба на фонда.

Същият ще намерите на:

www.BayernInvest.lu

Прецишно развитие на стойностите



Развитието на стойностите в миналото не е гаранция за бъдещото развитие. При изчислението разходите и таксите са приспаднати. Възможно е някои такси за издаване и обратно изкупуване да не са взети предвид. Фондът BayernInvest Active Global Balanced Fonds е създаден на 15 октомври 2012 г. Историческото развитие на стойностите е изчислено в евро.

Годишно представяне към 31.12.

Практическа информация

Банка депозитар е Vanque LBLux, 3, rue Jean Monnet, L-2180 Люксембург. Проспектът на продажбите и актуалните отчети, актуалните цени на дяловете, както и друга информация за фонда ще намерите безплатно на български език на www.BayernInvest.lu. Фондът е подчинен на люксембургския закон от 17 декември 2010 г. за компаниите за колективно инвестиране. Това може да има въздействия върху това, как ще бъдете облагани с данъци Виe, респ. Вашите доходи от фонда.

BayernInvest Active Global Balanced Fonds е подфонд от фонд чадър. Различните подфондове не носят отговорност един за друг. Проспектът за продажбите и отчетите обаче се отнасят за общия фонд. Този документ се отнася за категория дялове TL на фонда BayernInvest Active Global Balanced Fonds. Информацията за други категории дялове на фонда ще намерите на www.BayernInvest.lu. Управляващото дружество може да носи отговорност въз основа на намиращо се в този документ обяснение, само когато то е подвеждащо, неправилно или не е съвместимо със съответните части на проспекта на ПКИПЦК.

Този фонд е регистриран в Люксембург и е регламентиран от Комисията за надзор на финансовия сектор (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF). BayernInvest Luxembourg S.A. е регистриран в Люксембург и също така е регулиран от CSSF. Важната информация за вложителя е вярна и съответства на състоянието от 28 януари 2014 г.