

Ключова информация за инвеститорите



В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

ESPA PORTFOLIO BALANCED 30

ISIN код: AT0000802491 (A) (EUR); AT0000A09R60 (T) (EUR); AT0000A09R86 (VTA) (EUR)

Фондът отговаря на изискванията на европейската Директива 2009/65/ЕО.

Фондът се управлява от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Цели и инвестиционна политика

Фондът ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 е смесен фонд, който инвестира в други фондове. Наред с постигането на висока текуща доходност инвестиционната цел включва също и запазването на дълготрайните активи.

Фондът е подходящ за осигуряване на покритие с ценни книжа съгласно австрийските пенсионни разпоредби (§ 14 от Закона за данък върху доходите (EStG) във връзка с § 25 Закона за пенсионните фондове (PKG). Могат да се избират активи в съответствие със Закона за инвестиционните фондове (InvFG) и при съблюдаване на § 25, ал. 1, точки от 5 до 8, алинеи от 2 до 4 и алинеи от 6 до 8 на Закона за пенсионните фондове (PKG).

Независимо от държавата, където е установено управляващото им дружество, основните инвестиции на Фонда (най-малко 51% от портфейла му) са в дялове на инвестиционни фондове, които съгласно своите фондови разпоредби инвестират основно в облигации, акции или в други, приравнени на тях активи, респ. се категоризират от минимум един международно признат източник (напр. класификация Bloomberg, Datastream, Mountain-View Data GmbH (преди software-systems.at Börsensoftware & Datenbankservice GmbH) и др.) като фонд за облигации или акции, или подобен фонд. Изискванията за включените в съответния инвестиционен фонд емитенти не трябва да съдържат ограничения относно географското местоположение на седалището им и относно бранша, в който развиват предмета си на дейност.

Обемът на инвестициите в акции във портфейла на Фонда по правило се движи от 0 до 30%, като за кратко може да достигне макс. 40%.

Фондът може да придобива акции от инвестиционни фондове (OGAW - предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа, OGA - предприятия за колективно инвестиране) до 20% от активите на фонда и общо до 100% от активите на фонда, доколкото тези фондове от своя страна не инвестират повече от 10% от активите си в други инвестиционни фондове. Придобитите акции от предприятия за колективно инвестиране не могат да надхвърлят 30% от портфейла на Фонда.

Акции, приравнени на акции прехвърлими ценни книжа, корпоративни облигации и други ценни книжа от дялови участия по смисъла на § 25, ал. 2, т. 4 от PKG могат да се придобиват директно или индиректно чрез инвестиционни фондове заедно с

други активи по смисъла на § 25, ал. 2, т. 6 от PKG, формирайки до 70% от портфейла на Фонда.

Дългови ценни книжа по смисъла на § 25, ал. 2, т. 3 от PKG могат да се придобиват директно или индиректно чрез инвестиционни фондове, формирайки до 100% от портфейла на Фонда.

Инвестициите в активи, които са във валута, различна от тази на задълженията, са ограничени до 30% от портфейла на Фонда. Ако валутният риск бъде елиминиран чрез хеджиране, то тези инвестиции могат да бъдат причислени към деноминирани в евро инвестиции.

За защита срещу рискове Фондът може да инвестира в деривативни инструменти. Допълнително могат да се придобиват деривативни инструменти по смисъла на § 25, ал. 1, т. 6 от PKG, които не служат за защита срещу рискове, ако те допринасят за намаляването на инвестиционния риск или допринасят за улесняване на ефективното управление на активите на Фонда.

Фондът инвестира директно или чрез други инвестиционни фондове до 60% от портфейла си в рискови вложения, сред които и такива, които в рамките на инвестицията могат да бъдат класифицирани като акции и заеми с високи лихви. Текущото активно управление на този дял на рискови инвестиции се движи между 0 и 60%.

Подробна информация относно възможностите за инвестиране ще намерите във Фондовите правила, чл.3 или в проспекта, раздел II, точка 12.

Регулярните доходи на Фонда се разпределят като дивиденди за акциите от клас (A), а дивидентите за акциите от класовете (T) и (VTA) остават във Фонда и увеличават стойността на акциите.

Можете да изкупите обратно акциите си във Фонда в работните дни на борсата. Управляващото дружество може да спре обратното изкупуване, ако това се налага от извънредни обстоятелства. Цената за обратно изкупуване съответства на стойността на акцията, закръглена към най-близкия цент. Стойността на акцията се изчислява в EUR.

Този фонд може да се окаже неподходящ за онези инвеститори, които искат да изтеглят обратно парите си от Фонда в срок от 6 години.

Профил на риска и на доходността

← Възможна по-ниска доходност

Възможна по-висока доходност →

← По-нисък риск

По-висок риск →

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

Индикаторът посочва отклонението на стойността на дяла на фонда в категориите от 1 до 7 на базата на развитието в миналото. Той описва съотношението на шансовете за повишаване на стойността към риска от спадане на стойността, което може да се повлияе от колебанията в цените на инвестираните дълготрайни активи, както и евентуално от валутни курсови разлики или фокусиране на включените във фонда инвестиции.

Категоризацията не е сигурен сигнал за развитие в бъдеще и може да се променя с течение на времето. Причисляване в категория 1 не означава, че става дума за безрискова инвестиция. Категоризацията също така не е цел и гаранция.

Въз основа на отчетените в миналото колебания в цените се извършвачисляване в категорията 3.

рискове, които обикновено не са адекватно покрити от рейтинга на риска и въпреки това са от значение за фонда:

Кредитен риск и риск, свързан с контрагента: загубата на емитент или контрагент може да доведе до загуби за фонда. Кредитният риск описва ефекта от специалните разработки на съответния емитент, които наред с общите тенденции на капиталовите пазари оказват влияние върху цената на определени ценни книжа. Дори и при внимателен подбор на ценни книжа не е изключено да настъпят загуби поради изпадане в несъстоятелност на емитенти.

Рискът, свързан с контрагента, представлява риска на страната по съвместен договор да загуби частично или изцяло собствените си вземания. Това е в сила за всички договори, които са сключени за сметка на фонда.

Ликвиден риск: рискът, дадена позиция от активите на Фонда да не може да бъде продадена, ликвидирана или приключена при ограничени разходи в рамките на достатъчно кратък срок, което нарушава възможността на Фонда да изпълнява по всяко време задълженията си, свързани с обратно изкупуване и изплащане.

Оперативен риск: рискът от загуба за Фонда в резултат на неадекватни вътрешни процеси, както и пропуски от страна на хората и система на управляващото дружество или от външни събития, и юридически и документни рискове, както и рискове в резултат на методите на търгуване, счетоводство и анализ, извършвани от името на Фонда.

Риск, свързан с депозитаря: фондът може да понесе загуби вследствие на грешки на депозитаря, при когото се съхраняват активите му.

Рискове от използването на деривати: фондът използва деривати не само за покриване на рискове, а също и като активен инструмент за инвестиране, което увеличава риска за Фонда.

Рисковете за Фонда са подробно обяснени в проспекта, раздел II, точка 12.

Такси

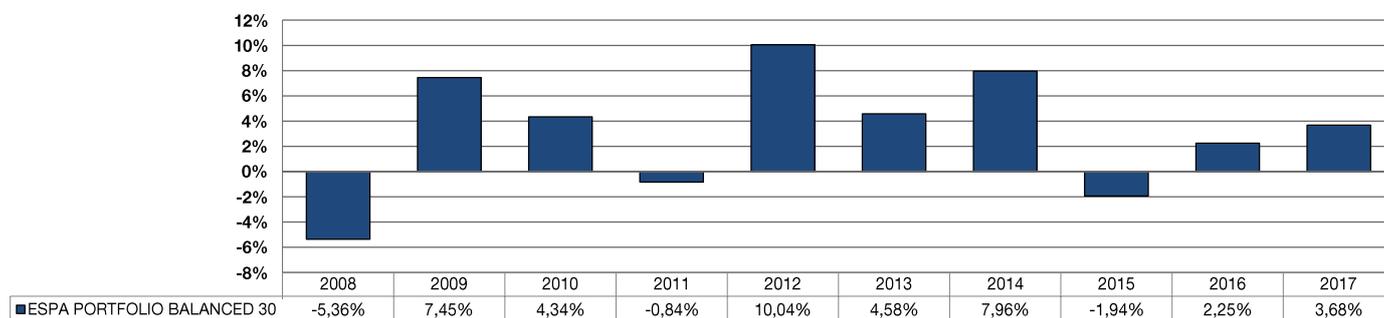
Еднократни такси преди и след инвестицията:	
Такси за записване	5,00 %
Такси за обратно изкупуване	0,00 %
Това е максималната сума, която може да бъде удържана преди инвестирането на средствата. По всяко време можете да поискате информация от мястото на продажба относно актуалните такси.	
Такси, поемани от Фонда в рамките на една година:	
Текущи такси	1,36 %
„Текущите разходи“ са изчислени на базата на данните за финансовата година, която е приключила на 31.10.2017 г.. „Текущите разходи“ включват възнагражденията за административното управление и всички такси, които се събират в рамките на една година. Транзакционните разходи не се покриват от „текущите разходи“. „Текущите разходи“ могат да варират от година на година. Разпределянето на отделните части, съставляващи „текущите разходи“ е представено в актуалния отчет, точка „Разходи“.	

Резултати от минали периоди

Следващата графика показва развитието на ефективността от дейността на Фонда в EUR при отчитане на всички разходи и такси, с изключение на таксите за записване и обратно изкупуване.

Въз основа на резултатите от минали периоди не могат да се правят изводи за бъдещото развитие.

Фондът е създаден на 4.5.1998 г..



Към 16.10.2014 г. сроковете за определяне на доходността преди 31.12.2012 г. са уеднаквени със задна дата.

Практическа информация

Банка депозитар: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Виена.

Информация относно всички други места за плащане и продажба ще намерите в проспекта, раздел II, точка 17.

Цените за емитиране и обратно изкупуване се публикуват в Интернет на адрес http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications

Подробности относно актуалната политика за възнагражденията (начини за изчислението им, лицата, отговарящи за отпускането им, състава на комитета по възнагражденията, ако има такъв) можете да намерите на адрес: http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess, а при поискване ще ви бъдат предоставени безплатно на хартиен носител.

Още информация за инвеститорите се публикува в официалния бюлетин „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“.

Информация относно евентуални ограничения върху продажбите или допълнителна информация за фонда е посочена в проспекта.

Можете да получите по всяко време безплатно проспекта, включително Фондовите правила, Ключовата информация за инвеститорите, годишните и шестмесечните отчети, както и всякаква друга информация на немски език от управляващото дружество или банката депозитар и нейните филиали, както и на страницата на управляващото дружество на адрес: http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications (Ключовата информация за инвеститорите понякога се публикува на тази страница и на други езици).

Облагането с данъци на доходите или капиталовите печалби от Фонда зависи от данъчното законодателство на държавата на съответния инвеститор и/или от мястото, където се инвестира капиталът. При неизяснени въпроси потърсете информация от професионалисти.

Дружеството ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. може да бъде подведено под отговорност въз основа на декларирана в настоящия документ информация само ако тя е подвеждаща, неправилна или е в противоречие със съответните части от проспекта.

Този фонд е получил разрешение в Австрия и подлежи на регулация от Österreichische Finanzmarktaufsicht Wien (австрийски контролен орган за надзор над финансовите пазари).

Ключовата информация за инвеститорите е вярна и актуална към 16.2.2018 г..