

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.

GAM Multistock - Luxury Brands Equity,

подфонд на GAM Multistock, SICAV

(ISIN: LU0984218155, клас дялове: R - USD)

GAM (Luxembourg) S.A., част от GAM Holding AG, управлява този фонд

Цели и инвестиционна политика

- Целта на подфонда („фонда“) е постигането на дългосрочно увеличаване на капитала. За тази цел фондът инвестира в световен мащаб в подбрани акции на компании с доказани марки, които предлагат продукти и услуги от сектора на луксозните стоки.
- Фондът инвестира най-малко 2/3 от активите си в компании от сектора на луксозните стоки. Фондът подбира водещи компании от сектора на луксозните стоки, притежаващи отлични марки и висококачествени продукти, които също така демонстрират последователен стремеж към иновации.

Фондът се отличава също така и със следните съществени характеристики:

- Фондът няма референтен индекс. Поради това липсват ограничения при избора на класове и стратегии за инвестиции, използваните финансови инструменти или тяхната тежест.
- Инвеститорите могат да закупуват или продават дялове от фонда всеки работен ден на банките в Люксембург.
- Фондът предлага различни категории дялове. Те могат да се различават по размер на таксите, валутата и използването на печалбите.
- Печалбите се реинвестират в категорията дялове.
- Препоръка: Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които биха искали да изтеглят парите си от него в рамките на период от пет години.

Профил на риска и на доходността



Горепосоченият показател указва профила на фонда по отношение на риска и печалбата на базата на историческото представяне на резултатите му през последните пет години. Там, където липсват исторически данни за петгодишен период, е симулирана история на базата на подходящ референтен индекс.

- Въз основа на историческите колебания на стойностите фондът е включен към горепосочената категория.
- С помощта на този показател инвеститорът може по-добре да разбере възможностите за печалба и загуба, които предоставя фондът. В тази връзка дори и най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- Резултатите от дейността в миналото не са показател за текущото или бъдещото представяне.
- Възможно е профилът на риска да се промени във времето, тъй като бъдещите резултати на фонда могат да варират по начин, различен от този в миналото.
- Фондът не предлага на инвеститорите гаранции за доходност. Той също така не гарантира обратно изплащане на точната сума, вложена от инвеститора във фонда.

Показателят отразява онези рискове, които се съдържат в нетната стойност на активите на фонда. При това става въпрос главно за колебанията в стойността на инвестициите. В допълнение към рисковете, изразени чрез показателя, нетната стойност на активите на фонда може да бъде повлияна значително и от следните фактори:

- Фондът инвестира в инструменти, които по принцип могат да бъдат търгувани лесно и поради това при нормални обстоятелства могат да бъдат продадени на пазарната си стойност. Въпреки това не може да изключи фактът, че ликвидността на инвестициите на фонда е ограничена при определени екстремни ситуации (напр. колебания на пазара). В подобни ситуации те могат да бъдат продадени само на загуба, което ще доведе до понижаване на стойността на фонда.
- В страните с развиващи се икономики често се наблюдава нестабилна политическа, нормативна и икономическа ситуация, която може да подлежи на бързи и непредвидими промени. Това може да се отрази негативно върху чуждестранните инвеститори, както и върху капиталовите пазари на тези държави. В съответствие с това резултатите от дейността на фондове, инвестиращи в подобни страни, могат да бъдат подложени на негативно въздействие.

Такси

Със заплащаните от Вас такси се обезпечава управлението на фонда, както и предлагането и маркетинга му. Тези разходи оказват влияние върху резултатите от дейността на фонда.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията	
Такса за емитиране	5.00%
Такса за обратно изкупуване	3.00%
Такса за конвертиране	1.00%
Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства [преди тяхното инвестиране] [преди да бъдат платени приходите от инвестицията]	
Такси, поемани от фонда в рамките на една година	
Текущи такси	1.32%
Такси, поемани от фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	Няма

Таксите за емитиране, обратно изкупуване и конвертиране се отнасят за максимални стойности. Възможно е да Ви бъдат начислени такси в по-малък размер. Можете да получите допълнителна информация от своя консултант.

Текущите разходи ще бъдат изчислявани в края на финансовата година. Размерът може да се променя всяка година. Не са включени:

- Разходи за трансакции, освен ако фондът не трябва да заплаща комисиони за емитиране и обратно изкупуване при покупката или продажбата на други колективни инвестиционни инструменти.

Допълнителна информация за разходите можете да намерите в пълния проспект. Той е достъпен на следните уебсайтове: www.funds.gam.com и www.fundinfo.com

Резултати от минали периоди



- Година на стартиране на фонда: 2008
- Година на стартиране на класа дялове: 2018

Практическа информация

- Банка депозитар е State Street Bank Luxembourg S.C.A., 49, Avenue J. F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.
- Допълнителна информация за този фонд или други класове дялове, или подфондове на SICAV можете да намерите в проспекта, устава, актуалния годишен отчет или последните шестмесечни отчети на SICAV, на адреса на седалището на SICAV, при съответните национални представители или съответно посредници или в уебсайта www.funds.gam.com. При поискване посочените документи се предоставят безплатно на съответния официален език или на английски.
- Информация за нетната стойност на активите се публикува ежедневно в следните сайтове: www.funds.gam.com и www.fundinfo.com.
- SICAV е подчинен на данъчното законодателство на Люксембург. Това може да окаже влияние върху личното Ви данъчно положение.
- GAM (Luxembourg) S.A. може да носи отговорност само въз основа на посочено в този документ заявление, което е заблуждаващо, неточно или несъвместимо със съответните части от проспекта на OGAW.
- Съществува право на конвертиране между подфондовете на люксембургското дружество SICAV.
- GAM Multistock е организиран като „Société d'Investissement à Capital Variable“ и е подчинен на законодателството на Люксембург.
- информацията относно актуалната политика за формиране на възнагражденията на управляващото дружество е достъпна в интернет на адрес www.funds.gam.com. Това включва описание на методите за формиране на възнагражденията и другите финансови и/или материални стимули, както и лицата, които отговарят за тяхното разпределение, в това число и състава на комитета по възнагражденията. При поискване управляващото дружество ще предостави информацията безплатно на хартиен носител.