

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, Tranche: ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 EUR I01

ISIN код: AT0000A2AL08 (T) (EUR)

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

Фондът се управлява от Erste Asset Management GmbH

Цели и инвестиционна политика

Фондът ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 е смесен фонд, който инвестира в други фондове. Инвестиционната цел включва постигането на текуща доходност.

Траншът ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 EUR I01 е създаден за институционални клиенти. Необходима е минимална първоначална инвестиция от 1 милион евро.

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 от Закона за пенсионните фондове (PKG) във версията, публикувана в BGBL I, бр. 68/2015). Инвестиционният фонд може да избира долупосочените активи в съответствие със Закона за инвестиционните фондове (InvFG) и при прилагане на § 14, ал. 7 от Закона за данък върху доходите (ESTG) във връзка с § 25, ал. 1, т. 5 до 8, ал. 2 до 4 и ал. 6 до 8 от Закона за пенсионните фондове (PKG) във версията, публикувана в BGBL I, бр. 68/2015.

За постигането на тази цел по-голямата част, т.е. минимум 51% от активите си, инвестиционният фонд инвестира в дялове на инвестиционни фондове (независимо от държавата, където е установено управляващото им дружество), 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 като фонд за облигации или акции, или подобен фонд.

Изискванията към управляващото дружество 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.

Инвестициите в акции не трябва да надхвърлят 0 – 30% от портфейла на Фонда, като за кратко могат да достигат макс. 40%. При изчисляването на общите инвестиции в акции се вземат предвид отделни ценни книжа, деривати, както и дялове в инвестиционни фондове, които се категоризират като фондове, които инвестират в акции, в подобни или смесени фондове. Дяловете в тези инвестиционни фондове се прибавят общо към инвестициите.

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 във версията, публикувана в BGBL I, бр. 68/2015, могат да се придобиват директно или индиректно чрез инвестиционни фондове заедно с други активи по смисъла на § 25, ал. 2, т. 6 от PKG във версията, публикувана в BGBL I, бр. 68/2015, формирайки до 70% от портфейла на Фонда.

Дългови ценни книжа съгласно PKG във версията, публикувана в BGBL I, бр. 68/2015, могат да се придобиват, формирайки до 100% от портфейла на Фонда.

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

Фондът може да придобива дялове в 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.

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 във версията, публикувана в BGBL I, бр. 68/2015, 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 високодоходни облигации. 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 приходи на Фонда остават при дивидентите от акциите от класове (T) във Фонда и увеличават стойността на акциите.

Можете да изкупите обратно дяловете си във Фонда във всеки един работен ден за австрийската борса с изключение на почивните дни за банките. 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-близката еквивалентна единица. Стойността на един дял се изчислява в EUR.

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

Профил на риска и на доходността

← Възможна по-ниска доходност

← По-нисък риск

Възможна по-висока доходност →

→ По-висок риск →

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

Индикаторът посочва движението на цената на дяловете на фонда в категориите от 1 до 7 на базата на историческите резултати. Той описва съотношението между шансовете за повишаване на стойността и риска от намаляване на стойността, което може да се повлияе от колебанията в цените на инвестираните дълготрайни активи, както и от валутни колебания в определени случаи или от концентрирането на инвестициите на фонда.

Категоризацията не е надежден критерий за развитие в бъдеще и може да се променя с течение на времето. Причисляване в категория 1 не означава, че става дума за инвестиция, при която не съществува риск. Категоризацията също така не преследва определена цел и не дава гаранции.

Въз основа на отчетените в миналото или в сравнителното портфолио колебания в цените се извършва причисляване 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: отпадането на издател на ценни книжа или контрагент може да доведе до загуби за фонда. Кредитният риск описва ефекта от настъпването на неочаквани събития за съответния емитент, които, наред с общите тенденции на капиталовите пазари, оказват влияние върху цената на ценните книжа. Дори и при внимателен подбор на ценни книжа

не е изключено да настъпят загуби поради изпадане в несъстоятелност на техните издатели.

Рискът, свързан с контрагента, представлява риска на страна по съвместен договор частично или изцяло да не получи свое вземане. 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 защита от 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 разходи	0,98 %
ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 бе преобразуван на 17.10.2019 г. във фонд от отделни траншове. Посочените тук разходи са на база оценка на разходите за транша ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 EUR I01. „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. и на 17.10.2019 г. бе преобразуван във фонд от отделни траншове.



Практическа информация

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

Този фонд е смесен фонд, инвестиращ в няколко класа активи. Информация за другите класове активи се съдържа в проспекта (раздел II, точка 7). В случай на разрешение за продажба в страни, които не са немскоговорящи, можете да получите тази информация на езика на съответната страна на адрес <https://www.erste-am.com/en/map-private>, както и от съответното място за продажба на дялове на фонда.

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 комитетата 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 Asset Management GmbH 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 17.10.2019 г..