

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.

ERSTE RESPONSIBLE RESERVE, Tranche: ERSTE RESPONSIBLE RESERVE EUR I01

ISIN код: AT0000A1XLT7 (A) (EUR), AT0000A1XLU5 (T) (EUR), AT0000A1XLV3 (VTIA) (EUR)

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

Фондът се управлява от Erste Asset Management GmbH

Цели и инвестиционна политика

ERSTE RESPONSIBLE RESERVE е фонд, който инвестира в облигации с фиксирана лихва за кратък период. Инвестиционната му цел е нарастване на доходността при прилагане на етични и устойчиви инвестиционни критерии.

Траншът ERSTE RESPONSIBLE RESERVE EUR I01 е емитиран за институционални клиенти. Необходима е минимална първоначална инвестиция от 1 милион евро.

За постигането на тази цел по-голямата част, т.е. минимум 51%, от активите си Фондът инвестира в деноминирани в евро инструменти на паричния пазар, облигации с плаващ лихвен процент на кредитни институции със седалище в Европа, краткосрочни облигации с фиксирана лихва на кредитни институции със седалище в Европа, под формата на директно придобити отделни ценни книжа, следователно не индиректно или директно чрез инвестиционни фондове или деривати, които след предварително определен подбор се квалифицират от управляващото дружество като устойчиви.

За активите на Фонда се придобиват предимно ценни книжа или инструменти на паричния пазар от емитенти, в чиято бизнес политика управляващото дружество може да открие основни принципи за устойчиво развитие. Повече информация относно изключващите критерии, както и относно критериите за отрицателна и положителна оценка ще намерите в проспекта, раздел II, точка 12.

Фондът може да придобива ценни книжа (включително ценни книжа със заложени деривативни инструменти) и инструменти на паричния пазар съответно до 100% от портфейла на Фонда.

Общият обем на инвестициите в дялове в инвестиционни фондове не може да надхвърля 10% от портфейла на Фонда.

Деривативни инструменти могат да се прилагат като част от инвестиционната стратегия до 35% от портфейла на Фонда и като защита на активите.

Фондът провежда активна инвестиционна политика и не използва сравнителен индекс. Активите се избират дискреционно и свободата на преценка на управляващото дружество е неограничена.

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), докато дивидентите за акциите от класове (T) и (VTIA) остават 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 дяла, закръглена към най-близкия цент. 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 срок от 2 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 курсови разлики 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 гаранция.

Въз основа на отчетените в миналото или в сравнителното портфолио колебания в цените се извършва причисляване в категорията 2.

Рискове, които обикновено не са адекватно обхванати от категоризацията 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 рискът на страна по съвместен договор частично или изцяло да не получи свое вземане. Това е в сила за всички договори, които се сключват от името 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

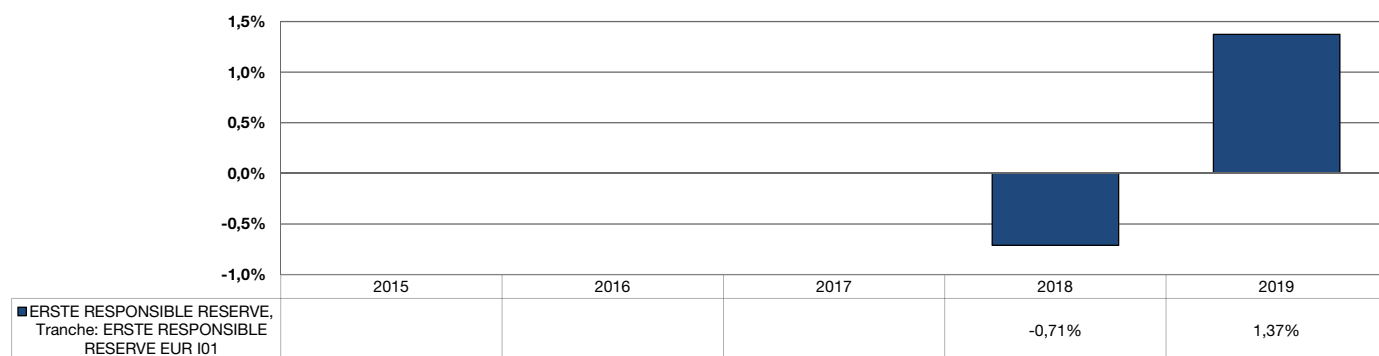
Еднократни такси преди и след инвестицията:	
Такси за записване	0,75 %
Такси за обратно изкупуване	0,00 %
Това е максималната сума, която може да бъде удържана преди инвестирането на средствата. По всяко време можете да поискате информация от мястото на продажба относно актуалните такси.	
Такси, поемани от Фонда в рамките на една година:	
Текущи разходи	0,21 %
Посочените тук разходи са на база оценка на разходите за транша ERSTE RESPONSIBLE RESERVE EUR I01. Следващите изчислени „текущи разходи“ ще бъдат налични с приключването на следващата финансова година. „Текущите разходи“ включват възнагражденията за административното управление и всички такси, които се събират в рамките на една година. Транзакционните разходи и таксите за управление на активите 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 15.11.2006 г. и на 15.12.2017 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 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 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 20.2.2020 г..