

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 - Health Innovation Equity,

подфонд на GAM Multistock, SICAV

(ISIN: LU1223898476, клас дялове: R - GBP)

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. Ето защо фондът инвестира в акции на компании от всички области на сектора здравеопазване.
- Фондът инвестира най-малко 2/3 от активите си в компании, които развиват дейност в различни сфери на здравеопазването, като напр. фармацевтика, биотехнологии, медицинска техника, здравни услуги, специални или генерични лекарствени препарати.

Фондът се отличава също така и със следните съществени характеристики:

- Фондът е активно управляван спрямо индекса MSCI World Healthcare Index („Бенчмаркът“) поради факта, че той използва Бенчмарка в подходящата валута за целите на сравнителна оценка. Въпреки това обаче Бенчмаркът не се използва за определяне на състава на портфейла на Фонда или за цел на изпълнение и Фондът може да бъде напълно инвестиран в ценни книжа, които не са съставни части на Бенчмарка.
- Инвеститорите могат да закупуват или продават дялове от фонда всеки работен ден на банките в Люксембург.
- Фондът предлага различни класове дялове. Те се различават по размер на комисионата, размер на минималната вношка, използването на печалбите или профила на инвеститорите.
- 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 инвеститора гарантирана възвръщаемост. Нито пък гарантира точното възстановяване на средствата, вложени 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	1.15%
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



- Резултатът в миналото не е показател за текущото или бъдещото представяне.
- Данните за резултата се отнасят за нетната стойност на активите. При това не се вземат под внимание дължимите такси при емитиране, обратно изкупуване или конвертиране (напр. разходите на инвеститора за трансакции и съхранение).
- Година на стартиране на фонда: 2008
Година на стартиране на класа дялове: 2017
- Резултатът от дейността в миналото е изчислен в GBP.
- На 29.11.2013 г. фондът Biotech бе преименуван на Health Innovation Fund, а инвестиционната политика бе коригирана. Представеният резултат до тази дата включително е свързан с първоначалната инвестиционна политика и поради това бе постигнат при обстоятелства, които вече не са валидни.

Практическа информация

- Банка депозитар е State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 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.