

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Наименование на продукта: **ERSTE BOND EM CORPORATE, Tranche ERSTE BOND EM CORPORATE EUR R01 (UCITS)**

ISIN:
AT0000A05HQ5 A EUR R01
AT0000A05HR3 T EUR R01
AT0000A05HS1 VTA EUR R01

Наименование на създателя на ПИПДОЗИП:
Erste Asset Management GmbH (управляващо дружество)
www.erste-am.com

Австрийският орган за надзор на финансовия пазар (FMA) натоварен с надзора на управляващото дружество във връзка с този основен информационен документ.

Erste Asset Management GmbH е част от групата Erste Bank.

Erste Asset Management GmbH е управляващо дружество, одобрено в Австрия по смисъла на InvFG 2011 и мениджър на алтернативни инвестиционни фондове по смисъла на AIFMG и се регулира от FMA.

Позвънете на телефонния номер за повече информация:
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

Дата на издаване на основния информационен документ: 2022-12-23

Този фонд е лицензиран в Австрия.
Дата на валидност на основния информационен документ: от 01.01.2023

Какъв е този продукт?

Вид

Продуктът е предприятие за колективно инвестиране в ценни книжа (ПКПЦК, фондове) според Закона за инвестиционните фондове от 2011 г. (InvFG). Фондът е специален фонд без собствена правосубектност, който е разделен на равни дялове, под формата на ценни книжа, и е съсобственост на акционерите.

Срок

Фондът е създаден за неопределен период от време.

Управляващото дружество може да прекрати управлението на фонда или да го слее с друг фонд при спазване на съответните законови разпоредби (вижте проспекта, раздел II, точка 7). Ако притежателите на дялове върнат обратно всички дялове на фонда, фондът също ще бъде прекратен.

Цели

ERSTE BOND EM CORPORATE е облигационен фонд, чиято инвестиционна цел е постоянна възвръщаемост.

Траншът ERSTE BOND EM CORPORATE EUR R01 е създаден за всички инвеститори без ограничения. Няма минимален (първоначален) обем на инвестицията. За постигането на инвестиционната цел за инвестиционния фонд се придобиват преобладаващо, т.е. за най-малко 51% от активите на фонда, облигации, както и облигации под формата на инструменти на паричния пазар от компании със седалище или основен фокус на бизнес дейността в нововъзникващи пазари, под формата на директно придобити индивидуални ценни книжа, т.е. не непряко или директно чрез инвестиционни фондове или деривати. Те могат да бъдат деноминирани в евро или в чуждестранна валута.

Ценните книжа (включително ценни книжа с вградени деривативни инструменти) и инструментите на паричния пазар могат да представляват до 100% от активите на фонда.

Дяловете в инвестиционни фондове могат да възлизат на общо до 10% от активите на фонда.

Деривативните инструменти е позволено да се използват като част от инвестиционната стратегия до 49% от активите на фонда и за хеджиране.

Фондът провежда активна инвестиционна политика. Активите се избират по преценка. Фондът се основава на индекса CEMBI BD, хеджиран в евро, като сравнителен индекс (отказ от отговорност на лицето, предоставящо индекса: <https://www.erste-am.com/indexdisclaimer>). Съставът и резултатите на фонда могат да се отклоняват значително или изцяло, краткосрочно и дългосрочно, положително или отрицателно от тези на сравнителния индекс. Свободата на действие по усмотрение на управляващото дружество не е ограничена.

По-подробна информация за инвестиционните възможности можете да намерите в правилника на фонда, член 3 или в проспекта, раздел II, точка 12.

Целеви непрофесионален инвеститор

Инвестиционният фонд е насочен към инвеститори, ориентирани към растеж и риск, които основно се стремят към растеж на капитала чрез рискови форми на инвестиране. С оглед на възможностите за голям доход, свързани с инвестицията, инвеститорите трябва да са готови да могат да приемат големи колебания в стойността и, ако е необходимо, включително съответните големи загуби. За да могат да оценят рисковете и възможностите, свързани с инвестицията, инвеститорите трябва да имат подходящ опит и познания за инвестиционните продукти и капиталовите пазари или да са били консултирани в това отношение и да разполагат с инвестиционен хоризонт за препоръчания период на държане (вижте по-долу за повече информация).

Повече информация

Този фонд е траншов фонд. Информация за останалите траншове можете да намерите в проспекта (раздел II, точка 7).

Можете да поискате обратно изкупуване на дяловете Ви във фонда всеки работен ден на австрийската фондова борса с изключение на банковите празници. Управляващото дружество може да спре обратното изкупуване на дяловете, ако това се налага от изключителни обстоятелства.

Обичайните доходи на фонда се разпределят в класа дялове (разпределяни), при класовете дялове (натрупващи) и (изцяло реинвестиращи в чужбина) остават във фонда и увеличават стойността на дяловете. Данъчното облагане на доходите или капиталовите печалби от фонда зависи от Вашата данъчна ситуация и/или къде инвестирате капитала. Ако имате някакви въпроси, трябва да потърсите професионална информация.

Емисионните цени и цените за обратно изкупуване са публикувани в интернет на адрес http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Проспектът, включително правилникът на фонда, основният информационен документ, финансовите и шестмесечните доклади както и друга информация са достъпни безплатно по всяко време при управляващото дружество и банката попечител на фонда и нейните клонове, както и на основната страница на управляващото дружество на адрес http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications на немски език (основният информационен документ може евентуално да бъде публикуван и на други езици на тази основна страница).

Друга информация за инвеститорите ще бъде публикувана в „Приложение на държавния вестник (Amtsblatt) към Wiener Zeitung“.

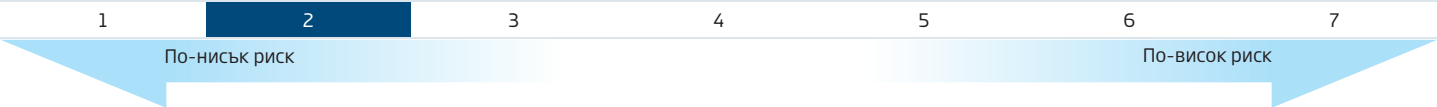
Информация за евентуалните агенти по плащанията и продажбите, както и за депозитаря може да бъде намерена в проспекта, раздел II, точка 17 и раздел III. В случай на одобрение за продажба в държави, в които не се говори немски език, ще намерите тази информация на съответния национален език на адрес <https://www.erste-am.com/en/map-private> както и при съответния агент по плащанията и продажбите.

Депозитар (банка попечител на фонда): Erste Group Bank AG

По отношение на евентуалните ограничения за продажба или допълнителна информация за фонда се прави се препратка към проспекта.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Показателят за риска се основава на допускането, че държите продукта поне 6 години. Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да Ви платим. На този продукт отредихме категория на риск 2 от общо 7: 2=„нисък риск“. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала като ниска. Съвсем малко вероятно е неблагоприятните пазарни условия да се отразят на способността ни да Ви платим. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. **Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.** Не е необходимо да правите никакви плащания, за да компенсирате евентуални загуби (няма задължение да правите допълнителни плащания). Съществуват и значителни рискове, които не са включени в обобщения показател за риска: кредитен, ликвиден, оперативен, трансферен, попечителски риск и риск от използване на деривати. Подробни разяснения на рисковете на фонда можете да намерите в проспекта, раздел II, точка 12.

Сценарии за резултатите

Возвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати на фонда или, ако е приложимо, на подходящ референтен показател през последните 11 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

| Препоръчителен период на държане: 6 години | | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 6 години |
|---|---|---|---|
| Примерна инвестиция: 10000 EUR | | | |
| Минимум | Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло. | | |
| Кризисен сценарий. | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 6260 EUR | 6330 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | -37,41 % | -7,33 % |
| Песимистичен сценарий <small>Този вид сценарий възникна за инвестиция между 08/2021 и 10/2022.</small> | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 8220 EUR | 8120 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | -17,76 % | -3,40 % |
| Умерен сценарий <small>Този вид сценарий възникна за инвестиция между 05/2015 и 05/2021.</small> | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 10040 EUR | 12160 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | 0,38 % | 3,31 % |
| Оптимистичен сценарий <small>Този вид сценарий възникна за инвестиция между 11/2011 и 11/2017.</small> | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 11510 EUR | 13700 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | 15,05 % | 5,38 % |

В показаните стойности са включени всички разходи на самия фонд, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор.. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост

Какво става, ако Erste Asset Management GmbH не е в състояние да изплати дължимото?

Фондът представлява специален фонд, който е отделен от активите на управляващото дружество. Следователно няма риск от неизпълнение по отношение на управляващото дружество (ако например стане неплатежоспособно). Акционерите са съсобственици на активите на фонда. Фондът не подлежи на законова или друга застраховка на депозитите.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате и колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:
- Първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани във втория сценарий (дясната колона).
- 10000 EUR са инвестирани

| Примерна инвестиция: 10000 EUR | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 6 години |
|---------------------------------|---|---|
| Общо разходи | 531 EUR | 1892 EUR |
| Годишно отражение на разходите* | 5,3 % | 2,5 % на година |

* Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната Ви годишна възвръщаемост се очаква да бъде 5,83 % преди приспадане на разходите и 3,31 % след това.

Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя. Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която лицето, което Ви предлага продукта може да начисли, (3,50 % от инвестираните средства, 338 EUR).

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията **Ако изтеглите инвестицията си след 1 година**

| | | |
|--|--|---------|
| Първоначална такса | 3,50 Когато правите първоначалната инвестиция, плащате % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Управляващото дружество не начислява първоначална такса. | 338 EUR |
| Такса при изтегляне на инвестицията | Управляващото дружество не начислява такса при изтегляне на инвестицията. | 0 EUR |

Текущи разходи взимани всяка година

| | | |
|---|--|---------|
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | 1,08 % от стойността на Вашата инвестиция за годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година. | 104 EUR |
| Разходи по сделки | 0,85 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме. | 82 EUR |

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства

| | | |
|--------------------------------------|--|-------|
| Такси за постигнати резултати | При този продукт няма такса за постигнати резултати. | 0 EUR |
|--------------------------------------|--|-------|

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 6 години
Трябва да сте готови да държите инвестицията си поне за 6 години. Този препоръчителен период на държане се основава на нашата оценка на характеристиката на риска и възвръщаемостта и разходи на фонда. Въпреки не са изключени загуби. Можете да поискате обратно изкупуване на дяловете Ви във фонда всеки работен ден на австрийската фондова борса с изключение на банковите празници. Вижте повече информация в проспекта, раздел II, точка 10.
Цената на обратно изкупуване съответства на стойността на дяла, закръглена до най-близката еквивалентна поединица на валутната единица, посочена в проспекта за съответния клас дялове. Стойността на дяла се изчислява в EUR. Управляващото дружество няма да начислява такса за обратно изкупуване. Управляващото дружество може да спре обратното изкупуване на дяловете, ако това се налага от изключителни обстоятелства.

Как мога да подам жалба?

Жалбите относно Erste Asset Management GmbH или фонда (продукта) трябва да бъдат адресирани до Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Виена или до kontakt@erste-am.com или използвайте контактната форма на адрес www.erste-am.com. При жалби относно консултацията или процеса на продажба, моля, свържете се с лицето за контакт във Вашата банка или с попечителя.

Друга полезна информация

За информация за миналото развитие на фонда през последните 10 години, посетете началната страница на управляващото дружество на адрес <https://www.erste-am.bg/bg/priip-historic-performance/AT0000A05HQ5>.
Подробности за предишните сценарии за резултатите на фонда на месечна база могат да бъдат намерени на началната страница на управляващото дружество на адрес <https://www.erste-am.bg/bg/priip-performance-scenarios/AT0000A05HQ5>.
Информацията, съдържаща се в този основен информационен документ, не представлява препоръка за покупка или продажба на продукта и не е заместител на индивидуалната консултация от Вашия попечител или консултант.