

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 RESPONSIBLE RESERVE, Tranche ERSTE RESPONSIBLE RESERVE EUR IO1 (UCITS)**

ISIN:
AT0000A1XL77 A EUR IO1
AT0000A1XLU5 T EUR IO1
AT0000A1XLV3 VTIA EUR IO1

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 RESPONSIBLE RESERVE е облигационен фонд с кратък фиксиран лихвен процент. Инвестиционната цел е увеличение на капитала според етично-устойчиви инвестиционни критерии.

Траншът ERSTE RESPONSIBLE RESERVE EUR IO1 е създаден за институционални клиенти. Необходим е минимален обем на първоначалната инвестиция от 1 милион евро.

За да постигне тази инвестиционна цел, за инвестиционния фонд придобиват преобладаващо, т.е. за най-малко 51% от активите на фонда, инструменти на паричния пазар, деноминирани в евро, облигации с плаващ лихвен процент от кредитни институции, базирани в Европа, облигации с фиксиран лихвен процент от кредитни институции, базирани в Европа с кратък оставащ срок (максимум до 3 години), под формата на директно придобити индивидуални ценни книжа, т.е. не непряко или директно чрез инвестиционни фондове или деривати, които въз основа на предефиниран процес на избор са оценени от управляващото дружество като устойчиви.

Всички придобити индивидуални ценни книжа трябва да са били оценени от управляващото дружество като устойчиви, въз основа на предефиниран процес на избор.

Вижте проспекта, раздел II, точка 12 за допълнителна информация относно предефинирания процес на избор на управляващото дружество.

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 35% от активите на фонда и за хеджиране.

Фондът води активна инвестиционна политика и не се базира на сравнителен индекс. Активите се избират по преценка и 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 сигурността, които основно се стремят към постоянна възвръщаемост, и евентуално умерен растеж на капитала. Инвеститорите трябва да са готови да могат да приемат определени колебания в стойността и, ако е необходимо, съответни 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 държавата/чужбина) остават във фонда и увеличават стойността на дяловете. Данъчното облагане на доходите или капиталовите печалби от фонда зависи от Вашата данъчна позиция и/или къде инвестирате капитала. Ако имате някакви въпроси, трябва да потърсите професионален съвет.

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).

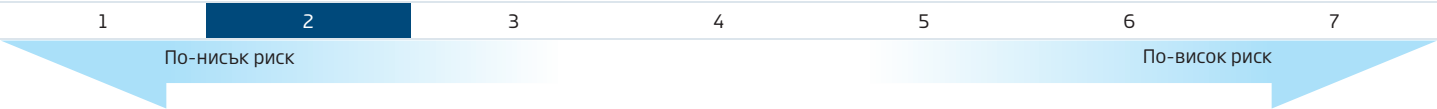
Друга информация за инвеститорите ще бъде публикувана в „Приложение на държавния вестник (Amtsblatt) към Wiener Zeitung“.

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

Възвръщаемостта 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	9150 EUR	9090 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-8,46 %	-1,58 %
Песимистичен сценарий <small>Този вид сценарий възниква за инвестиция между 07/2021 и 10/2022.</small>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9540 EUR	9540 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-4,63 %	-0,79 %
Умерен сценарий <small>Този вид сценарий възниква за инвестиция между 12/2014 и 12/2020.</small>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9960 EUR	10160 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-0,42 %	0,26 %
Оптимистичен сценарий <small>Този вид сценарий възниква за инвестиция между 11/2011 и 11/2017.</small>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10250 EUR	10880 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	2,49 %	1,41 %

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 неплатежеспособно). 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	103 EUR	250 EUR

Годишно отражение на разходите*	1,0 %	0,4 % 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 0,67 % преди приспадане на разходите и 0,26 % 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, (0,75 % от инвестираните средства, 74 EUR).

Елементи на разходите

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

Първоначална такса	0,75 Когато правите първоначалната инвестиция, плащате % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Управляващото дружество не начислява първоначална такса.	74 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	0,18 % от стойността на Вашата инвестиция за годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	18 EUR
Разходи по сделки	0,10 % 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.	10 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 5 години, посетете началната страница на управляващото дружество на адрес <https://www.erste-am.bg/bg/priip-historic-performance/AT0000A1XLU5>.
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/AT0000A1XLU5>.
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.