

## 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 BOND EM CORPORATE, Tranche ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE EUR RO1 (UCITS)**

ISIN:  
AT0000A13EF9 A EUR RO1  
AT0000A13EG7 T EUR RO1  
AT0000A13EH5 VTIA EUR RO1

Наименование на създателя на ПИПОДОЗИП:  
Erste Asset Management GmbH (управляващо дружество)  
[www.erste-am.com](http://www.erste-am.com)

Erste Asset Management GmbH е част от групата Erste Bank.

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

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

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 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.

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 BOND EM CORPORATE е облигационен фонд и има за инвестиционна цел капиталов растеж.

Траншът ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE EUR RO1 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 „нововъзникващит пазари“ (държави с нововъзникващи пазари), които въз основа на предефиниран процес на избор са оценени от управляващото дружество като устойчиви, 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.

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 подбор 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 могат да бъдат закупени за целите на хеджирането, а също и във формата на ценни книжа с вградени деривативни инструменти. 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, чл. 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 трансферируем фонд. Информация за останалите трансфери 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](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](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   | 6530 EUR                                    | 6560 EUR                                    |
|   | Средногодишна възвръщаемост   | -34,72 %                                    | -6,78 %                                     |
| Песимистичен сценарий<br><small>Този вид сценарий възникна за инвестиция между 08/2021 и 10/2022.</small> | Какво бихте получили след приспадане на разходите   | 7990 EUR                                    | 7830 EUR                                    |
|   | Средногодишна възвръщаемост   | -20,10 %                                    | -4,00 %                                     |
| Умерен сценарий<br><small>Този вид сценарий възникна за инвестиция между 09/2014 и 09/2020.</small>       | Какво бихте получили след приспадане на разходите   | 9890 EUR                                    | 10940 EUR                                   |
|   | Средногодишна възвръщаемост   | -1,13 %                                     | 1,50 %                                      |
| Оптимистичен сценарий<br><small>Този вид сценарий възникна за инвестиция между 11/2011 и 11/2017.</small> | Какво бихте получили след приспадане на разходите   | 11030 EUR                                   | 12960 EUR                                   |
|   | Средногодишна възвръщаемост   | 10,32 %                                     | 4,42 %                                      |

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                   | 610 EUR                                     | 2313 EUR                                    |

|                                 |       |                 |
|---------------------------------|-------|-----------------|
| Годишно отражение на разходите* | 6,1 % | 3,3 % 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 4,80 % преди приспадане на разходите и 1,50 % 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 | 1,11 % от стойността на Вашата инвестиция за годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.   | 107 EUR |
| Разходи по сделки  | 1,61 % 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. | 156 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](mailto:kontakt@erste-am.com) или използвайте контактната форма на адрес [www.erste-am.com](http://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 9 години, посетете началната страница на управляващото дружество на адрес <https://www.erste-am.bg/bg/priip-historic-performance/AT0000A13EF9>.

Подобности 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/AT0000A13EF9>.

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.