

Цел

Документът ви предоставя ключова информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква по закон, за да ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да ви помогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Наименование на продукта: (ЛФ) ФЛЕКСИ АЛОКАЦИЯ ГРЪЦКИ ФОНД

Клас: EUROBANK

Валута: EUR

Създател на продукта: Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А., част от групата Юробанк

ISIN: LU0385659072

Тел. за информация: 0700 18 555

Компетентен орган: Комисията за надзор на финансовия сектор (CSSF) отговаря за надзора на Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. във връзка с този Основен информационен документ.

Този PRIIP е оторизиран в Люксембург.

Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. е регистрирана в Люксембург и е регулирана от Комисията за надзор на финансовия сектор (CSSF).

Дата на документа: 01/01/2023

Какъв е този продукт?

Вид: (ЛФ) инвестиционен взаимен фонд ("fonds commun de placement") организиран, съгласно част I от закона на Люксембург от 17 декември 2010 г., относно предприятията за колективно инвестиране.

Срочност: Фондът и всеки от Подфондовете са създадени за неограничен период от време.

Цели: Инвестиционната цел на Подфонда е да инвестира основно в дялови ценни книжа и други еквивалентни ценни книжа на компании, търгувани или допуснати до Атинската фондова борса, в прехвърлими дългови ценни книжа (включително фиксирани и променливи дългови ценни книжа), емитирани или гарантирани от гръцкото правителство, допуснати до официална регистрация или търгувани на регулиран пазар в световен мащаб, и прехвърляеми дългови ценни книжа, емитирани от компании, базирани в Гърция, или имащи експозиция в Гърция, допуснати до официална регистрация, или търгувани на регулиран пазар в световен мащаб. Подфондът ще инвестира най-малко 10% и не повече от 85% в капиталови ценни книжа и/или в прехвърлими дългови ценни книжа, емитирани или гарантирани от гръцкото правителство, и прехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от компании, базирани в Гърция, или носещи гръцка експозиция (включително ценни книжа с фиксиран и променлив лихвен процент). Подфондът може да инвестира повече от 35% от своите активи в гръцки държавни облигации/T-Bills, инвестиции в дялове на ПКИПЦК и/или други ПКИ и/или ETF, които са допустими съгласно Закона от 2010 г., няма да надвишава 10% от активите на Подфонда. На второ място Подфондът инвестира в банкови депозити, инструменти на паричния пазар, както и във финансови деривативни инструменти за целите на ефективно управление на портфейла или хеджиране.

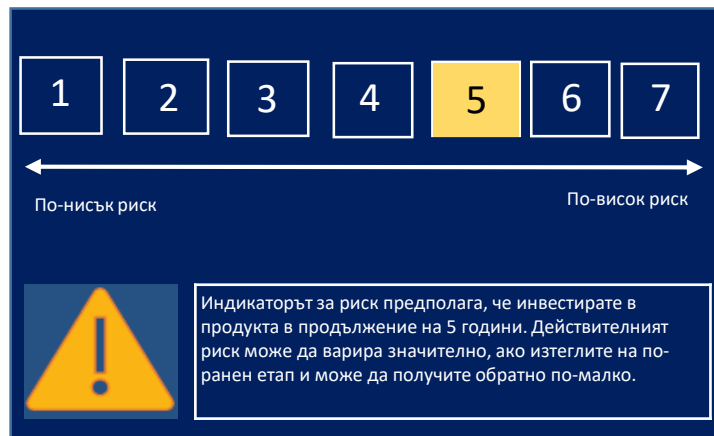
Подфондът се управлява активно, което означава, че инвестиционният мениджър активно взема инвестиционни решения за фонда. Последният не се управлява по отношение на бенчмарк. Можете да купувате или продавате дялове от Подфонда ежедневно (в работните дни на банката в Люксембург и Гърция). Всички приходи на Подфонда се реинвестират.

За пълни подробности относно инвестиционните цели и политика, моля да се отнасяте към проспекта.

Депозитар: Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.

Предполагам индивидуален инвеститор: Адресиран е за инвеститори със средно-дълъг хоризонт, търсещи професионално управление на парите си с незабавна ликвидност и ниски разходи, целящи капиталови печалби чрез участието си в диверсифицирано портфолио, подходящо за инвестиционната цел на продукта, като в същото време са запознати с евентуалната загуба на част от техния капитал.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл / могла да получа?



Показател за риска

Обобщеният индикатор за риск е показател за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Показва колко е вероятно продуктът да загуби пари поради движения на пазарите, или защото не сме в състояние да ви платим.

Фондът е класифициран в тази конкретна категория, тъй като цената му за дял би могла да се колебае умерено в сравнение с класификации от по-високи или по-ниски категории. По тази причина, вероятността от по-големи загуби или печалби е сравнително умерена.

Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че можете да загубите част или цялата си инвестиция.

Профилът риск/възвръщаемост е сравнително точно отражение на риска, присъщ на Фонда при минали пазарни и оперативни условия. Що се отнася до потенциални бъдещи извънредни събития за Фонда, те не са обхванати от профила на риска/възвръщаемост; други рискове, които не са обхванати от него, включват Ликвиден риск. Това е рискът Фондът да не може да изплати приходите от обратно изкупуване в рамките на срока, посочен в Проспекта, поради необичайни пазарни условия, необичайно голям обем заявки за обратно изкупуване или други причини. Оценъчен риск - рискът, който възниква от нефункциониращи финансови пазари, който може да доведе до несправедлива оценка на фонда. Оперативен риск - рискът от вреда поради човешка грешка, или проблем в системи и/или процеси.

Сценарии за резултатите

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно предвидено. Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта през последните 10 години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще. Стрес сценарият показва какво можете да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

Препоръчителен период на задържане: 5 години

Инвестиция: 10 000 EUR

Сценарии за резултатите		Ако се откажете след 1 година	Ако се откажете след 5 години (Препоръчителен инвестиционен период)
Минимум	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да изгубите част, или цялата си инвестиция.		
Стрес сценарий	Какво може да получите след разходите	1.860 €	2.060 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-81,40%	-27,10%
Неблагоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	4.980 €	4.710 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-50,16%	-13,97%
Умерен сценарий	Какво може да получите след разходите	9.670 €	9.270 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-3,31%	-1,51%
Благоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	16.990 €	15.160 €
	Средна възвръщаемост всяка година	69,88%	8,68%

Показаните стойности включват всички разходи за самия продукт и включват разходите за вашия консултант или дистрибутор. Стойностите не вземат предвид вашата лична данъчна ситуация, което също може да повлияе на сумата, която ще получите обратно. Неблагоприятен сценарий настъпи за инвестиция между 30/06/14 - 30/06/15 (ако се откажете след 1 година) и между 31/03/14 - 29/03/19 (ако се откажете след 5 години). Умерен сценарий настъпи за инвестиция между 31/05/19 - 29/05/20 (ако се откажете след 1 година) и между 29/09/17 - 30/09/22 (ако се откажете след 5 години). Благоприятен сценарий настъпи при инвестиция между 28/03/13 - 31/03/14 (ако се откажете след 1 година) и между 30/06/16 - 30/06/21 (ако се откажете след 5 години).

Какво се случва, ако Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на ПКИПЦК се съхраняват от неговия депозитар, "Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.". В случай на несъстоятелност на Управляващото дружество, активите на ПКИПЦК, чието съхранение е възложено на попечителя, няма да бъдат засегнати.

Какви са разходите?

Разходи във времето

Таблиците показват сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго държите продукта и колко добре се справя продуктът. Показаните тук стойности са илюстрации, базирани на примерна сума на инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди.

- Предположили сме, че:
- През първата година ще получите обратно сумата, която сте инвестирали (0% годишна доходност). За другите периоди на задържане сме приели, че продуктът работи, както е показано в умерения сценарий.
 - Инвестирани са 10 000 евро

	Ако се откажете след 1 година	Ако се откажете след 5 години (Препоръчителен период на задържане)
Общо разходи	272 €	1.035 €
Годишно влияние на разходите(*)	2,7%	2,0%

(*)Това илюстрира как разходите намаляват възвръщаемостта ви всяка година през периода на задържане. Например, това показва, че ако излезете на падежа, средната възвръщаемост на година се очаква да бъде 0,48% преди разходите и -1,51% след разходите.

Структура на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане		Ако се откажете след 1 година
Такса Вход	4,00% които са максимални, но може да са и по-ниски	до 400 EUR
Такса Изход	1,00% които са максимални, но може да са и по-ниски	до 50 EUR
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такса за управление и други административни и оперативни разходи	2,21% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е прогноза, базирана на действителните разходи през последната година.	221 EUR
Транзакционни разходи	0,02% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е оценка на направените разходи, когато купуваме и продаваме основните инвестиции за продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	2 EUR
Несъществени такси, взети при определени условия		
Такса добро представяне	няма	0 EUR

Колко дълго трябва да задържа инвестицията си и мога ли да изтегля по-рано?

Препоръчителен период за задържане на инвестицията: 5 години

Като се има предвид естеството на основните инвестиции на Фонда и неговата цел, се препоръчва минимален период на държане от 5 години. В повечето случаи ще се генерира добавена стойност във фонда в по-дългосрочен план. Притежателят на дялове ще може да продава по всяко време съгласно политиката за таксите изход.

Как бих могъл/а да подам оплакване?

Притежателите на дялове имат право да подадат оплакване безплатно чрез поща на адрес: ул.“Нюдорф” № 534, Л-2220 Люксембург (534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg), или на e-mail: info@eurobankfmc.lu.

Друга полезна информация

Депозитарят на Фонда е Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.

Можете да получите допълнителна информация за този фонд, или други класове фондове на Компанията, включително проспекта и последните годишни и шестмесечни отчети на английски език, както и дневни цени на дяловете, безплатно от нашия уебсайт www.eurobankfmc.lu
Информация на български език: www.postbank.bg

Предишните изчисления на сценариите за резултатите ще бъдат публикувани ежемесечно и ще бъдат достъпни на уебсайта на нашата компания www.eurobankfmc.lu

Информацията за минало представяне на фонда, през последните 10 години, е достъпна на уебсайта на нашата компания www.eurobankfmc.lu

Този PRIIP е специфичен за фонда и класа дялове, посочени в началото на този документ. Въпреки това, проспектът, годишните и шестмесечните отчети се изготвят за целия чадър (ЛФ). Други Ключови информации за инвеститора (KIIDs) са достъпни за всички други ПКИПЦК (UCITS) фондове, заедно с техните проспекти и годишни отчети. Активите и пасивите на всеки фонд от чадъра (ЛФ) са разделени по закон, следователно само печалбата или загубата на този фонд оказва влияние върху вашата инвестиция.

Този фонд е предмет на данъчното законодателство на Люксембург, което може да окаже влияние върху вашата лична данъчна позиция. Моля, свържете се с данъчен консултант за повече подробности.

Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. може да носи отговорност единствено въз основа на всяко твърдение, съдържащо се в този документ, което е подвеждащо, неточно, или несъвместимо със съответните части на проспекта за (ЛФ).

Подробностите за актуалната политика за възнагражденията на Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А., включително, но не само, описание на начина, по който се изчисляват възнагражденията и облагите, самоличността на лицата, отговорни за присъждането на възнаграждението и облагите, са достъпни на уебсайта www.eurobankfmc.lu. Хartiено копие ще бъде предоставено безплатно при поискване.

Инвеститорите могат да прехвърлят притежавани дялове от един фонд, в дялове на друг фонд в рамките на (ЛФ) Фонд. Подробности по прехвърлянето са представени в проспекта на фонда чадър.