

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

GAM Multistock – Emerging Markets Equity,

подфонд на GAM Multistock

(ISIN: LU1112791014, клас активи: B – EUR)

Управляващо дружество: GAM (Luxembourg) S.A., част от GAM Holding AG

Уебсайт: www.gam.com

Допълнителна информация можете да получите по телефона на номер +352 26 48 44 01.

По отношение на основния информационен документ GAM (Luxembourg) S.A. е под надзора на Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Този ПИПДОЗИП е оторизиран в Люксембург.

Дата на създаване на ключов информационен документ: 2023-03-07

Какъв е този продукт?

Тип

Продуктът е дял от подфонд Emerging Markets Equity (Подфондът) на GAM Multistock (Глобален фонд), société d'investissement à capital variable" (SICAV), и има разрешение като предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) съгласно Част I на Закона от 17 декември 2010 г. относно предприятията за колективно инвестиране (Законът от 2010 г.).

Срок

Фондът няма дата на падеж. Фондът може да бъде затворен съгласно условията, посочени в проспекта.

Цели

Цел на инвестицията

Целта на подфонда („фонда“) е постигането на дългосрочно увеличаване на капитала. За тази цел фондът инвестира в подбрани акции на компании от развиващите се икономики.

Инвестиционна политика

Фондът инвестира най-малко 70% от активите си в компании от страните с развиваща се икономика. Фондът може да инвестира директно в китайски А-акции чрез програмата за връзка между борсите в Шанхай, Шънджън и Хонконг (програма Shanghai-Hong Kong Stock Connect съответно Shenzhen Hong Kong Stock Connect). Също така могат да бъдат изградени инвестиции в китайски В- и Н-акции.

Във фонда могат да бъдат използвани комплексни финансови инструменти с цел хеджиране на активите на фонда и извличане на печалба от перспективни инвестиции. Тези инструменти също така крият допълнителен левъридж, с което могат да движат в значителна степен активите на фонда в посока нагоре, но също така и надолу.

Фондът се управлява активно по отношение на MSCI Emerging Markets Index („Референтен индекс“), тъй като го използва за сравняване на

резултатите в съответната валута. Референтният индекс обаче не се използва за определяне на състава на портфейла на фонда или като цел за изпълнение, а фондът може да инвестира само в ценни книжа, които не са включени в референтния индекс.

Политика за клас акции:

Фондът предлага различни класове дялове. Те се различават по размер на комисионата, размер на минималната вноска, използването на печалбите или профила на инвеститорите.

Печалбите се реинвестират в класа дялове.

Обработка на абонамент и поръчки за обратно изкупуване

Инвеститорите могат да закупуват или продават дялове от фонда всеки работен ден на банките в Люксембург.

Целеви инвеститор на дребно

Този фонд е насочен към индивидуални инвеститори, професионални клиенти и подходящи контрагенти, които се стремят към цялостно изграждане на капитал и имат средносрочен инвестиционен хоризонт. Този фонд може да е подходящ за инвеститори, които разполагат с основни познания или имат първоначален опит във връзка с финансови продукти. Инвеститорите могат да понесат финансови загуби и не отдават значение на гаранции за капитала.

Депозитар

Банка депозитар е State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Люксембург.

Допълнителна информация

Моля, вземете предвид посочения по-долу раздел „Друга имаща отношение информация“.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Реалният риск може да се промени значително, ако осребрите средства на по-ранен етап и Вашата възвръщаемост може да бъде пониска.

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.

Ние сме класифицирали този продукт с ниво на риск 4 от 7, което е средно ниво на риск. Това класира потенциалните загуби в резултат на динамиката на пазара на средно ниво и е вероятно лошите пазарни условия да засегнат възможността да извършим изплащания.

Бъдете наясно с валутния риск. Ако изберете клас акции в чуждестранна валута, ще бъдете изложени на валутен риск и крайната ви възвръщаемост ще зависи от обменния курс между чуждестранната и местната валута. Рискът не се взема предвид в посочения по-горе показател.

Допълнителна информация за други рискове ще намерите в проспекта на адрес www.gam.com.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Сценарии за резултатите

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, 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 ще получите от този продукт зависи от бъдещата ефективност на пазара. Бъдещото развитие на пазарите е несигурно и не може да бъде прогнозирано точно.

Показаните неблагоприятен, умерен и благоприятен сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта през последните 10 години. Пазарите в бъдеще може да се развият по много различни начини.

Препоръчителен период на държане:		5 Годици	
Примерна инвестиция:		10,000 EUR	
		При изтегляне след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Сценарии			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.		
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	2,320 EUR	2,250 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-76.80%	-25.79%
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	6,790 EUR	6,430 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-32.10%	-8.45%
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9,580 EUR	12,460 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-4.20%	4.50%
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	14,210 EUR	17,180 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	42.10%	11.43%

Кризисният сценарий Ви показва какво можете да получите обратно при екстремни пазарни условия.

Песимистичен сценарий: Този тип сценарий се случи между февруари 2021 и януари 2023 за инвестиция, която е използвала бенчмарк, споменат в проспекта.

Умерен сценарий: Този тип сценарий се случи между януари 2017 и януари 2022 за инвестиция, която е използвала бенчмарк, споменат в проспекта.

Оптимистичен сценарий: Този тип сценарий се случи между февруари 2016 и февруари 2021 за инвестиция, която е използвала бенчмарк, споменат в проспекта.

Какво става, ако GAM (Luxembourg) S.A. не е в състояние да изплати дължимото?

За Ваша защита активите на дружеството се съхраняват от различно дружество депозитар, така че възможностите на Фонда за изплащане няма да бъдат засегнати от несъстоятелността на Управляващото Фонда дружество. Ако Фондът бъде закрит или ликвидиран, активите ще бъдат ликвидирани, така че Вие ще получите пропорционален дял от производствата, но има възможност да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предоставя консултация или Ви продава този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако това е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и как те въздействат върху Вашата инвестиция.

Разходи във времето

Таблиците показват какви суми са използвани от Вашата инвестиция за покриване на различните типове разходи. Тези суми зависят от големината на Вашата инвестиция, колко дълго задържате продукта и колко добре се представя продуктът. Показаните тук суми са илюстративни, базирани на примерна инвестиционна сума и различни възможни инвестиционни периоди.

Приемаме, че:

- През първата година ще си възвърнете сумата, която сте инвестирали (0 % годишна възвращаемост). За други периоди на задържане, ние сме приели, че продуктът се представя, както е показано в умерения сценарий
- Инвестирани са EUR 10,000

При изтегляне след 1 година Ако изтеглите инвестицията си след 5 години		
Общи разходи	1,076 EUR	2,827 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	10.7%	4.3% всяка година

(*) Това показва как разходите понижават Вашата възвращаемост всяка година за периода на задържане. Например, тук е показано, че ако прекратите препоръчителния период на задържане, Вашата средна годишна възвращаемост се прогнозира да бъде 8.7 % преди начисляване на разходите и 4.3 % след начисляване на разходите.

Може да споделим част от разходите с лицето, продаващо Ви продукта, за да покрием предоставяните услуги. Ще Ви информираме за сумата.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	5.00% от сумата, която плащате при извършването на тази инвестиция.	До 500 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	3.00% от Вашата инвестиция преди нейното изплащане.	309 EUR
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1.90% от стойността на Вашата инвестиция за година. Това е прогноза, базирана на реалните разходи за миналата година.	190 EUR
Разходи по сделки	0.77% от стойността на Вашата инвестиция за година. Това е прогноза на направените разходи, когато купуваме и продаваме основните инвестиции за продукта. Реалната сума ще бъде различна, в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	77 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати (*)	За този продукт не се заплаща такса за представяне.	0 EUR

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

Препоръчителен период на задържане: 5 години

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 5 години.

Можете да купувате или продавате акции в рамките на продукта, без глоба, във всеки обичаен работен ден, както е подробно описано в документацията на Фонда. Свържете се със своя брокер, финансов съветник или дистрибутор за информация относно разходите и таксите, свързани с продажба на акции. Ако осребрите своите средства по-рано, това може да повиши риска от по-ниска възвращаемост на инвестицията или загуба.

Как мога да подам жалба?

Ако желаете да подадете оплакване от Фонда или във връзка с предоставените Ви услуги от GAM, можете да се свържете с GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Люксембург. Този основен информационен документ ще бъде актуализиран най-късно на всеки 12 месеца след датата на първоначална публикация, освен ако не настъпят специални промени.

Друга полезна информация

Можете да намерите допълнителна информация за този фонд, включително проспекта, актуален годишен доклад и последващ полугодишен доклад и най-актуални цени на акции на адрес www.gam.com. Тези документи са налични на хартия, безплатно, при заявка от GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Люксембург. Този основен информационен документ ще бъде актуализиран най-късно на всеки 12 месеца след датата на първоначална публикация, освен ако не настъпят специални промени.

Можете да намерите информация, свързана с представянето на продукта през последните 10 години и изчисленията за представяне при минали сценарии на:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU112791014_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU112791014_en.pdf.