

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

(ЛФ) ФОНД АБСОЛЮТНА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ („Подфондът“), подфонд на (ЛФ ФоФ) („Фондът“) – клас EUROBANK I
Създател на продукта (PRIIP manufacturer): Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А., част от групата Юробанк
ISIN: LU0273967983
За допълнителна информация: www.eurobankfmc.lu , www.eurobank.gr , www.postbank.bg и тел.: 0700 18 555
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.
Управляващо дружество: Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. е дружество, регистрирано в Люксембург и е регулирано от Комисията за надзор на финансовия сектор (CSSF).
Дата на изготвяне на Основния информационен документ: 09/02/2024

Какъв е този продукт?

Вид: Този продукт е клас от дялове на Подфонда и е деноминиран в EUR. Фондът е взаимен инвестиционен фонд ("fonds commun de placement") и се квалифицира като Предприятие за колективни инвестиции в прехвърлими ценни книжа („ПКИПЦК“), организирано съгласно част I от закона на Люксембург от 17 декември 2010 г., относно предприятията за колективни инвестиции („Закон за инвестиционните фондове“), транспониращ Директива 2009/65/ЕО, свързана с към ПКИПЦК.
Срочност: Подфондът е създаден за неограничен период от време.
Цели: Инвестиционната цел на Подфонда е да инвестира своите активи главно в прехвърлими дългови ценни книжа (включително ценни книжа с фиксиран и променлив лихвен процент), като държавни и корпоративни облигации, но също и в акции, допуснати до официална регистрация или търгувани на регулирани пазари . Подфондът може да инвестира повече от 35% от активите си в държавни дългови ценни книжа на САЩ и/или Германия. Подфондът може също така да използва (купува или продава) фючърси/суапове/опции върху капиталови индекси и лихвени проценти, облигации и чуждестранна валута по целия свят. Този продукт няма за цел устойчива инвестиция или обвързващи екологични или социални характеристики, както е определено в Регламент (ЕС) 2019/2088 относно оповестяванията, свързани с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („SFDR“). Подфондът се управлява активно, което означава, че инвестиционният мениджър активно взема инвестиционни решения за Подфонда. Последният не се управлява по отношение на бенчмарк. Инвестиционният мениджър ще управлява активите на Подфонда с оглед средна изменчивост на възвръщаемостта на Подфонда.
За пълни подробности относно инвестиционните цели и политика, моля да се отнасяте към проспекта.
Депозитар: Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А., ул.“Нюдорф” № 534, Л-2220 Люксембург (534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg).
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?

1

2

3

4

5

6


7

←

→

По-нисък риск

По-висок риск



Индикаторът за риск предполага, че съхранявате продукта в продължение на 3 години. Действителният риск може да варира значително, ако изкупите на ранен етап и може да получите обратно по-малко. Може да не успеете да изкупите обратно рано. Може да се наложи да платите значителни допълнителни разходи, за да получите пари в брой по-рано.

Показател за риска
Обобщеният индикатор за риск е ръководство за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движения на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим. Продуктът е класифициран в конкретната категория, тъй като цената на акциите му може да варира умерено в сравнение с по-високите или по-ниските класификации на категориите. Следователно вероятността от по-големи загуби или печалби е сравнително умерена и е малко вероятно лошите пазарни условия да повлияят на капацитета на Подфонда да Ви плаща. Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че можете да загубите част или цялата си инвестиция.

Обърнете внимание валутния риск. Ще получавате плащания в различна валута, така че крайната възвръщаемост, която ще получите, зависи от обменния курс между двете валути. Този риск не е взет предвид в показания по-горе индикатор.

Не всички рискове, засягащи Подфонда, се обхващат адекватно от обобщения индикатор за риск. Този рейтинг не взема предвид други рискови фактори, които трябва да се вземат предвид преди инвестиране, те включват: Кредитният риск включва риск емитент на облигация или подобни инструменти на паричния пазар или извънборсови деривати, държани от Фонда, да не изпълни задълженията си към плаща приходи и изплаща главница и Фондът няма да възстанови инвестицията си. Рискът от контрагента е вероятността другата страна в инвестиционна, кредитна или търговска сделка да не изпълни своята част от сделката и да не изпълни договорните задължения. Лихвеният риск е рискът стойността на инвестицията да се промени поради промени в нивото на лихвените проценти. Рискът, свързан с използването на финансови деривати, е свързан със структурата на ливъридж на такива продукти. Моля, вижте раздела „Рискови фактори“ от проспекта на Фонда.

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: 3 години

Инвестиция: 10 000 EUR

Сценарии за резултатите		Ако се откажете след 1 година	Ако се откажете след 3 години (Препоръчителен инвестиционен период)
Минимум	Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
Стрес сценарий	Какво може да получите след разходите	7.750 €	8.410 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-22,51%	-5,59%
Неблагоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	9.450 €	9.730 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-5,47%	-0,92%
Умерен сценарий	Какво може да получите след разходите	10.120 €	10.390 €
	Средна възвръщаемост всяка година	1,24%	1,27%
Благоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	10.720 €	10.790 €
	Средна възвръщаемост всяка година	7,20%	2,58%

Показаните стойности включват всички разходи за самия продукт, но може да не включват всички разходи, които плащате на 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 30/06/21 - 30/06/22 (ако се откажете след 1 година) и между 31/10/19 - 31/10/22 (ако се откажете след 3 години). Умерен сценарий настъпи за инвестиция между 31/08/17 - 31/08/18 (ако се откажете след 1 година) и между 31/01/14 - 31/01/17 (ако се откажете след 3 години). Благоприятен сценарий настъпи при инвестиция между 31/03/20 - 31/03/21 (ако се откажете след 1 година) и между 28/04/16 - 30/04/19 (ако се откажете след 3 години).

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

Активите на Фонда представляват независими активи, различни във всички отношения от активите на Управляващото дружество. Активите 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. Няма въведена компенсационна или гаранционна схема, която може да компенсира пълна или частична загуба.

Какви са разходите?

Лицето, което ви предоставя инвестиционни съвети за този продукт или ви го продава в контекста на предоставяне на инвестиционни услуги, може да ви таксува с други разходи. Ако това се случи, те ще ви дадат информация за този разход и как той се отразява на вашата инвестиция.

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 3 години (Препоръчителен период на задържане)
Общо разходи	134 €	407 €
Годишно влияние на разходите(*)	1,3%	1,4%

(*)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 2,62% преди разходите и 1,27% след разходите.

Структура на разходите		
Еднократни разходи при влизане или излизане		Ако се откажете след 1 година
Такса Вход	0,00% от сумата, която плащате, когато правите тази инвестиция	0 EUR
Такса Изход	0,00% от вашата инвестиция, преди да ви бъде изплатена	0 EUR
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такса за управление и други административни и оперативни разходи	0,81% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е прогноза, базирана на действителните разходи през последната година.	81 EUR
Транзакционни разходи	0,32% 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.	32 EUR
Несъществени такси, взети при определени условия		
Такса добро представяне	Възнаграждението за постигнат резултат ще бъде равно на 20% от разликата между НСА/дял като са приспаднати всички разходи и разноси, преди Възнаграждение за постигнат резултат и Таргетираната НСА/дял, умножена по средния брой издадени дялове в обръщение на всеки ден на оценка от началото на тримесечието.	21 EUR

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

Препоръчителен период за задържане на инвестицията: 3 години

Като се има предвид естеството на основните инвестиции на Подфонда и неговата цел, се препоръчва минимален период на държане. Притежателите на дялове ще могат да продават по всяко време в съответствие с политиката за изходни такси.

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 , или чрез мрежата от клонове на местния дистрибутор Eurobank BG, или чрез онлайн формуляр за оплакване в сайта му.

Друга полезна информация

Проспектът на Фонда и периодичните отчети се изготвят за целия Фонд. Активите и пасивите на всеки подфонд са разделени по закон, което означава, че алокираните пасиви към един подфонд, не биха повлияли на други подфондове. Притежателите на дялове имат право да конвертират своите дялове в дялове от друга категория в рамките на същия подфонд или в дялове на друг подфонд, както е описано в раздел „Конвертиране на дялове“ на проспекта.

Копия от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети и друга практическа информация, като например последната цена за дяловете, могат да бъдат получени безплатно на английски език в седалището на управляващото дружество на адрес ул.“Нюдорф” № 534, Л-2220 Люксембург, или на уебсайт www.eurobankfmc.lu . Информацията за минали резултати ще бъде достъпна и на уебсайта на управляващото дружество www.eurobankfmc.lu .

Предишните изчисления на сценариите за ефективност ще бъдат публикувани ежемесечно и ще бъдат достъпни на уебсайта на управляващото дружество www.eurobankfmc.lu .

Информацията за минали резултати през последните 10 години ще бъде достъпна и на уебсайта на управляващото дружество www.eurobankfmc.lu .

Информация на български език: www.postbank.bg .

Този фонд е предмет на данъчното законодателство на Люксембург, което може да окаже влияние върху вашата лична данъчна позиция. Молим да се свържете 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. Хартено копие ще бъде предоставено безплатно при поискване.