

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) ГЛОБАЛНИ ОБЛИГАЦИИ („Подфондът“), подфонд на (ЛФ) („Фондът“) – клас EUROBANK

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

ISIN: LU0730413092

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 ПИПДОЗИП 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 с създаден за неограничен период от време.

Цели: Инвестиционната цел на Подфонда е да инвестира своите активи предимно в прехвърлими дългови ценни книжа (главно държавни и корпоративни облигации с инвестиционен клас, деноминирани в евро, щатски долари и други основни валути), емитирани в Европа и Северна Америка, допуснати до официална регистрация или търгувани на регулиран пазар в световен мащаб. Подфондът може да инвестира повече от 35% от активите си в държавни дългови ценни книжа на САЩ и/или Германия. На второ място Подфондът може да инвестира до 15% от своите нетни активи в държавни облигации и корпоративни облигации с инвестиционен клас на други световни пазари. Валутните експозиции на нововъзникващите пазари са ограничени до 15% от нетните активи на Подфонда. Подфондът може да инвестира до 10% от своите нетни активи в обезпечени с ипотека ценни книжа и ценни книжа, обезпечени с активи. Освен това Подфондът инвестира в банкови депозити и инструменти на паричния пазар на европейски банки и големи корпорации. Подфондът може също така да инвестира в структурирани финансови инструменти, както и във финансови деривативни инструменти за целите на ефективно управление на портфейла или хеджиране.

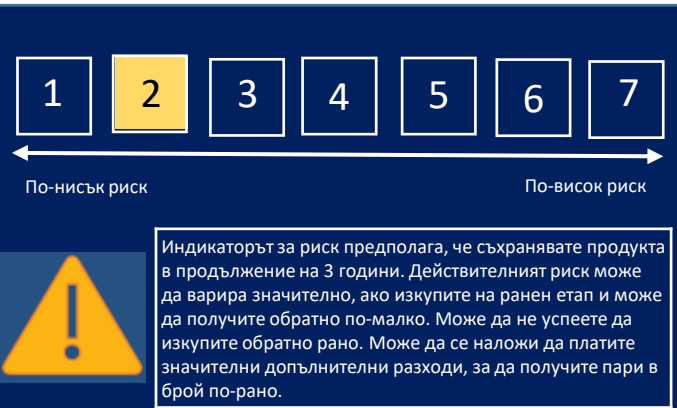
Този продукт няма за цел устойчива инвестиция или обвързващи екологични или социални характеристики, както е определено в Регламент (ЕС) 2019/2088 относно оповестяванията, свързани с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („SFDR“). Подфондът се управлява активно, което означава, че инвестиционният мениджър активно взема инвестиционни решения за Подфонда. Последният не се управлява по отношение на бенчмарк. 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., ул.“Нюдорф” № 534, L-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?



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, защото цената му за дял може да се колебае малко/незначително в сравнение с класификации от по-висока категория. Вероятността от по-големи загуби или печалби е сравнително малка 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.

Бъдете запознати с 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 съобразят преди инвестиране, тези включително: Кредитният риск включва риска от това емитента на облигация или подобни инструменти на паричния пазар, или извънборсови деривати, държани от Фонда, да не изпълни задълженията си за плащане на приходи и изплащане на главницата и Фондът да не възстанови своята инвестиция. 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	8.470 €	8.630 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-15,28%	-4,79%
Неблагоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	9.290 €	9.140 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-7,11%	-2,95%
Умерен сценарий	Какво може да получите след разходите	10.020 €	10.430 €
	Средна възвръщаемост всяка година	0,16%	1,40%
Благоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	11.500 €	11.990 €
	Средна възвръщаемост всяка година	15,00%	6,23%

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 31/12/21 - 30/12/22 (ако се откажете след 1 година) и между 28/02/20 - 28/02/23 (ако се откажете след 3 години). Умерен сценарий настъпи за инвестиция между 30/09/16 - 29/09/17 (ако се откажете след 1 година) и между 31/12/18 - 31/12/21 (ако се откажете след 3 години). Благоприятен сценарий настъпи при инвестиция между 31/03/14 - 31/03/15 (ако се откажете след 1 година) и между 31/12/13 - 30/12/16 (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	214 €	396 €
Годишно влияние на разходите(*)	2,1%	1,3%

(*)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 2,73% преди разходите и 1,40% след разходите.

Структура на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане		Ако се откажете след 1 година
Такса Вход	0,75% от сумата, която плащате, когато правите тази инвестиция	75 EUR
Такса Изход	0,35% от вашата инвестиция, преди да ви бъде изплатена	35 EUR
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такса за управление и други административни и оперативни разходи	1,01% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е прогноза, базирана на действителните разходи през последната година.	101 EUR
Транзакционни разходи	0,05% 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.	5 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: 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. Хartiено копие ще бъде предоставено безплатно при поискване.