

# Ключова информация за инвеститорите



Настоящият документ съдържа ключова информация за инвеститорите относно този Фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането във Фонда. Препоръчваме Ви да я прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуална инвестиция.

## ESPA BOND EURO CORPORATE, транш: ESPA BOND EURO CORPORATE EUR R01

ISIN код: AT0000724216 (A) (EUR); AT0000724224 (T) (EUR); AT0000658968 (VTA) (EUR)

Фондът отговаря на изискванията на Директива 2009/65/ЕО.

Фондът се управлява от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H (инвестиционно дружество с ограничена отговорност).

## Цели и инвестиционна политика

ESPA BOND EURO CORPORATE е фонд, който инвестира в облигации. Инвестиционната му цел е постигане на текуща доходност.

Траншът ESPA BOND EURO CORPORATE EUR R01 се емитира/е емитиран за всякакви инвеститори без ограничение. Не е предвиден минимален (първоначален) обем на инвестициите.

За постигането на тази цел по-голямата част (минимум 51%) от активите си Фондът инвестира в деноминирани в евро облигации на предприятия, които са установени или развиват основната част от стопанската си дейност в Европа, които според кредитното си качество, определено от утвърдени рейтингови агенции, са класифицирани в сегмента Investment-Grade (или в приравнен на него сегмент) („Corporate-Bonds“). Тези облигации се придобиват под формата на директно придобити отделни ценни книжа, тоест не пряко или пряко през инвестиционни фондове или деривати.

За емитентите не са предвидени ограничения по отношение на бранша, в който развиват предмета на дейността си.

Общият обем на инвестициите в акции на инвестиционни фондове не може да надхвърля 10% от портфейла на Фонда.

Деривативните инструменти, като част от инвестиционната стратегия и с цел покриване на рискове, могат да достигнат до 49% от активите на Фонда.

Подробна информация относно възможностите за инвестиране ще намерите във Фондовите правила, член 3, или в проспекта, раздел II, точка 12.

Регулярните доходи на Фонда се разпределят като дивиденди за акциите от клас (A), докато дивидентите за акциите от класове (T) и (VTA) остават във Фонда и увеличават стойността на акциите.

Можете да изкупите обратно акциите си във Фонда в работните за борсата дни. Управляващото дружество може да спре обратното изкупуване, ако това се налага от извънредни обстоятелства. Цената за обратно изкупуване съответства на стойността на акцията, закръглена към най-близкия цент. Стойността на акцията се изчислява в евро.

Фондът може да се окаже неподходящ за онези инвеститори, които имат намерение да изтеглят обратно парите си от Фонда през следващите 6 години.

## Профил на риска и доходността

← Потенциално по-ниска доходност

← По-нисък риск

Потенциално по-висока доходност →

По-висок риск →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Индикаторът показва движението на цената на акциите в категориите от 1 до 7 на база на минало развитие. Той описва съотношението между шансовете за повишаване и рисковете за намаляване на стойността, което може да се повлияе от колебанията в курса на инвестираните активи, както и от валутните колебания или от концентрирането на притежаваните от Фонда инвестиции.

Категоризирането не е надежден критерий за бъдещото развитие и може да се промени с течение на времето. Причисляването към категория 1 не означава, че става въпрос за безрискова инвестиция. Освен това категоризирането не преследва определена цел и не дава гаранции.

Причисляването към категория 3 се извършва на базата на измерени в миналото курсови колебания.

Рискове, които по правило не попадат в тези категории, но въпреки това са от значение за Фонда:

Кредитен риск и риск, свързан с контрагента: Отпадането на издател на ценни книжа или на контрагент може да доведе до загуби за Фонда. Кредитният риск описва как се отразява специфичното развитие на издателя, което, наред с общите тенденции на капиталовите пазари, влияе върху курса на дадена ценна книга. Дори и при внимателен подбор на ценни книжа не се изключва възможността от загуби вследствие на фалит на техните издатели.

Рискът, свързан с контрагента, представлява риска на страна на съвместен договор частично или изцяло да не получи свое вземане. Това се отнася до всички договори, които се сключват от името на Фонда.

Ликвиден риск: Рискът, дадена позиция от активите на Фонда да не може да бъде продадена, ликвидирана или приключена при ограничени разходи в рамките на подходящо кратък срок, което нарушава възможността на Фонда да изпълнява по всяко време задълженията си, свързани с обратно изкупуване и изплащане.

Оперативен риск: Рискът от загуба за Фонда в резултат на неадекватни вътрешни процеси и пропуски по отношение на хората и системите на управляващото дружество или от външни събития, както и юридическият и документният риск, а също и такъв, свързан с процедурите на търгуване, сетълмент и оценка, извършвани от името на Фонда.

Риск, свързан с депозитаря: Фондът може да понесе загуби вследствие на грешки на депозитаря, при когото се съхраняват активите му.

Рискове от използването на деривати: Фондът използва деривати не само за покриване на рискове, но и като активен инструмент за инвестиране, което увеличава риска за Фонда.

Рисковете за Фонда са подробно обяснени в проспекта, раздел II, точка 12.

## Такси

Събираните такси се използват за управлението на Фонда. В тях са включени и разходите за пласиране и маркетинг на акциите на Фонда. Тези такси водят до намаляване на потенциала за растеж на инвестицията.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията:

Такса за записване	3,50%
Такса за обратно изкупуване	0,00%

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от средствата преди тяхното инвестиране. Информацията относно актуалните такси може да бъде поискана по всяко време от мястото на продажба.

Такси, поемани от Фонда в рамките на една година:

Текущи такси	0,66%
--------------	-------

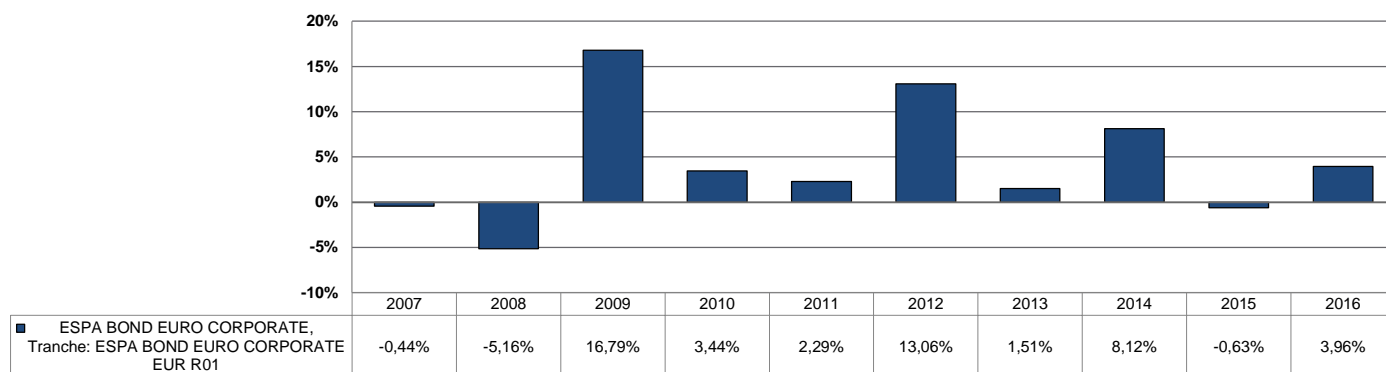
Текущите такси са базирани на разходите за финансовата година, която е приключила на 31.07.2017 г. В текущите такси се съдържат възнагражденията за административното управление и всички такси, които се събират в рамките на една година. Трансакционните разходи не се покриват от текущите такси. Текущите такси могат да варират от година за година. Как са разпределени отделните части, съставляващи текущите разходи, е представено в актуалния отчет, в точка „Разходи“.

## Резултати от минали периоди

Следващата графика показва резултатите от дейността на Фонда в евро при отчитане на всички разходи и такси, с изключение на таксите за записване и обратно изкупуване.

Въз основа на резултатите от минали периоди не може да се правят изводи за бъдещо развитие.

Фондът е създаден на 15.01.2001 г. и на 01.12.2017 г. е преобразуван във фонд, съставен от отделни траншове.



\*Транш

Към 18.09.2014 г. сроковете за определяне на доходността преди 31.12.2012 г. са уеднаквени със задна дата.

## Практическа информация

Банка депозитар: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Виена.

Основните документи, като проспекта, Ключовата информация за инвеститорите и Фондовите правила, както и годишните и шестмесечните отчети, могат да бъдат получени безплатно от представителя във Швейцария.

Място за плащане в Швейцария: NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1 / am Bellevue, пощенска кутия, CH-8024 Цюрих

Представител във Швейцария: ACOLIN Fund Services AG, Affolternstrasse 56, CH-8050 Цюрих

Информацията относно всички други места за плащане и продажба ще намерите в проспекта, раздел II, точка 17.

Цените за емитиране и обратно изкупуване са публикувани в интернет на адрес: [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications).

Подробности относно актуалната политика за възнагражденията (начините за изчислението им, лицата, отговарящи за отпускането им, състава на комитета по възнагражденията, ако има такъв) можете да намерите на адрес: [http://www.erste-am.at/de/private\\_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess](http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess), а при поискване безплатно ще Ви бъдат предоставени на хартиен носител.

Още информация се публикува в Официален вестник на Виена (Amtsblatt zur Wiener Zeitung).

Информация за евентуални ограничения върху продажбите, съответно други данни за Фонда, са посочени в проспекта.

Информацията относно всякакви други траншове на Фонда можете да видите в проспекта (раздел II, точка 7).

Можете да получите по всяко време безплатно проспекта, включително Фондовите правила, Ключовата информация за инвеститорите, годишните и шестмесечните отчети, както и всякаква друга информация на немски език от управляващото дружество или банката депозитар и нейните филиали, както и на интернет страницата на управляващото дружество на адрес: [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications) (на тази страница Ключовата информация за инвеститорите понякога се публикува и на други езици).

Облагането с данъци на доходите или капиталовите печалби от Фонда зависи от данъчното законодателство на държавата на съответния инвеститор и/или от мястото, където се инвестира капиталът. При въпроси потърсете професионално мнение.

ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H може да бъде подведено под отговорност въз основа на декларирания в настоящия документ информация само ако тя е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Фондът е получил разрешение в Австрия и подлежи на регулиране от Österreichische Finanzmarktaufsicht Wien (австрийски орган за надзор над финансовите пазари).

Към 01.12.2017 г. Ключовата информация за инвеститорите е вярна и актуална.