

Важна информация за вложителите

Документът представлява важна информация за вложителя относно този фонд. Това не са рекламни материали. Тази информация се изисква по закон, за да Ви разясним същността на фонда и рисковете от вложение в него. Съветваме Ви да прочетете този документ, за да можете да вземете обосновано решение за инвестиция.

ESPA BOND EURO CORPORATE

ISIN Code: AT0000724216 (A) (EUR); AT0000724224 (T) (EUR); AT0000658968 (VTA) (EUR); AT0000639414 (VTA) (CZK); AT0000A00GB0 (VTA) (HUF)

Този фонд съответства на изискванията на Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на Европейския съюз. Фондът се управлява от дружеството за капиталови инвестиции ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Цели и инвестиционна политика

ESPA BOND EURO CORPORATE е облигационен фонд. Целта на инвестицията, към която се стремим, е редовна възвръщаемост.

За да успеем да я постигнем, в активите на фонда се привличат предимно инвестиции от предприятия с доходност в евро, със седалище или предмет на дейност в Европа (минимум 51% от активите на фонда), които по качество на инвестицията са класирани от световните рейтингови агенции в сегмента на „корпоративните облигации“ (или в равнопоставен сегмент), тоест инвестиции от най-висок клас. Тези инвестиции се получават под формата на директно придобити ценни книжа, тоест не се получават индиректно или директно чрез инвестиционни фондове или деривативни инструменти.

Фирмата емитент няма браншови ограничения относно нейния предмет на дейност.

До общо 10% от активите на фонда могат да бъдат участия в инвестиционни фондове.

Като част от инвестиционната стратегия деривативните инструменти могат да се прилагат до 49% от активите на фонда и като обезпечение.

Подробна информация за възможностите за инвестиции можете да откриете в правилата на фонда, член 3 или в брошурата, част II, точка 12.

При инвестиция тип (A) редовните печалби от фонда се разпределят, а при инвестиции тип (T) и (VTA) – остават във фонда и увеличават стойността на дяловете.

Всеки ден в работното време на борсата Вие можете да поискате да получите обратно стойността на Вашите дялове във фонда. Управляващото дружество може да откаже да ги изкупи обратно, ако това е наложително поради извънредни обстоятелства. Цената за обратното изкупуване съответства на стойността на дела, закръглена до центове. Изчисляването на стойността на дела става в евро.

Този фонд може да не е подходящ за вложители, които искат да получат обратно парите си от фонда в период от 6 години.

Рискове и профил на доходите

← Потенциално по-ниска възвръщаемост
← По-малък риск

Потенциално по-висока възвръщаемост →
По-висок риск →

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

Този индикатор показва колебанията на цената на вложението във фонда при категориите от 1 до 7 на базата на миналото развитие. Той характеризира съотношението между шансовете за увеличаване на стойността и риска от намаляване на стойността, като това може да се влияе от курсовите изменения на инвестираните активи, както и евентуално от валутни разлики или от концентрирането на съдържащите се във фонда активи.

Тази класификация не може да служи като доказателство за бъдещото развитие и може да се промени в течение на времето. Причисляването към 1-ва категория не означава, че не съществува никакъв риск от вложението. Класификацията не представлява нито цел, нито гаранция.

Въз основа на измерените в миналото курсови изменения може да се направи категоризация в 3-та категория.

Рискове, които обичайно не биха могли да бъдат измерени по подходящ начин от тази категоризация на риска и все пак са от значение за фонда:

Кредитен и контрагентен риск: Чрез отпадането на издател или контрагент могат да възникнат загуби за фонда. Кредитният риск обхваща влиянието на специфични процеси при съответния издател, които могат да повлияят върху курса на ценните книжа заедно с общите тенденции на капиталовите пазари. Дори при внимателен подбор на ценни книжа не е изключено да възникнат загуби поради имуществени загуби на техния издател.

Контрагентният риск представлява рискът за страна по даден договор да не успее да получи изцяло или частично дължимото и вземане. Това важи за всички договори, които се сключват за сметка на фонда.

Ликвиден риск: Рискът дадена позиция от активите на фонда да не може да се продаде, ликвидира или затвори в рамките на достатъчно кратко време с ограничени разходи и това да попречи на способността на фонда по всяко време да изпълни задълженията си за обратно изкупуване и изплащане на ценните книжа.

Оперативен риск: Риск от загуби за фонда, които произтичат от неподходящи вътрешни процеси, както и от човешка или системна грешка в управляващото дружество или от външни събития и правният и документален риск, както и рискове в резултат на търговски, счетоводни и процедури по оценяване, осъществявани от фонда.

Депозитарен риск: Фондът може да бъде ощетен поради грешка на депозитаря на активите.

Рискове от употребата на деривативни инструменти: Фондът използва деривативни сделки не само за обезпечение, но и ги прилага също като активен инвестиционен инструмент, което увеличава риска за даден фонд.

Подробни разяснения за рисковете на фонда се съдържат в брошурата, раздел II, точка 12.

Разходи

Събраните такси се използват за управлението на фонда. В тях са включени и разходите за предлагане и маркетинг на дялове от фонда. Чрез събирането на разходите се намалява евентуалното развитие на стойността.

Еднократни разходи преди и след вноската:

Разходи за емитиране	3,50%
Отстъпка при обратно изкупуване	0,00%

В този случай е посочена максималната сума, която се приспада от вноската. Можете по всяко време да поискате информация от Вашия дилър относно съответните актуални стойности на таксите.

Разходи, които се удържат от фонда през годината:

Текущи разходи	0,69%
-----------------------	-------

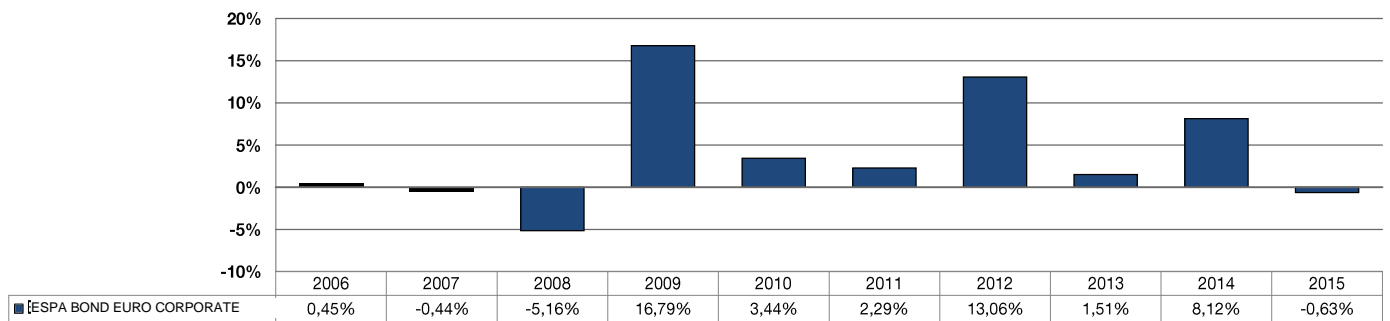
„Текущите разходи“ са изчислени въз основа на стойностите за финансовата година, която е приключила на 31 юли 2015 г. „Текущите разходи“ включват разходите за управление и всички такси, които са събрани за период от една година. Разходите за транзакции не са част от „Текущите разходи“. „Текущите разходи“ може да се различават през различните години. Справка за отделните елементи на разходите, съдържащи се в „текущите разходи“, можете да откриете в актуалния счетоводен отчет, подточка „Разходи“.

Как се е представял продуктът досега

Следващата графика показва миналите резултати на инвестиционния продукт в евро, като се имат предвид всички разходи и такси, с изключение на разходите за емитиране и отстъпките при обратно изкупуване.

Развитието на стойностите в миналото не е непременно показател за бъдещото развитие.

Фондът е основан на 15 януари 2001 г.



Считано от 18 септември 2014 г. датите за съставяне на годишните отчети преди 31 декември 2012 г. се уеднаквяват със задна дата.

Практическа информация

Депонент: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien.

Информация за всички офиси за плащане и продажба на продукта можете да откриете в проспекта, раздел II, точка 17.

Разходите за емитиране и обратно изкупуване са публикувани в интернет на адрес: http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Повече подробности за актуалната политика на възнагражденията (отчитане, компетентни лица за разпределяне на възнагражденията и евентуално съставяне на комисията по възнагражденията) можете да откриете на адрес: http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess и ще Ви бъдат предоставени безплатно в писмена форма при поискване от Ваша страна.

Допълнителна информация за вложителите се публикува в официалния вестник, част от Виенер Цайтунг.

Относно евентуални ограничения за продажба, съответно допълнителни данни за фонда, можете да разгледате брошурата.

Брошурата заедно с правилата на фонда, важната информация за вложителите, докладът за текущото състояние и отчетът за шестмесечие, както и цялата информация могат да бъдат получени по всяко време от управляващото дружество и банката депонент и нейните филиали, както и на интернет страницата на управляващото дружество на адрес: http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications на немски език (на тази уебстраница важната информация за вложителите евентуално е публикувана и на други езици).

Облагането с данъци на доходите или печалбите от капитала на фонда зависи от данъчните разпоредби в страната на съответния вложител и/или от мястото, в което е инвестиран капиталът. При възникнали въпроси е необходимо да се потърси професионален съвет.

Дружеството ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. носи отговорност само за декларации, съдържащи се в този документ, които са заблуждаващи, неверни или противоречат на останалото съдържание на брошурата.

Този фонд е одобрен в Австрия и дейността му подлежи на контрол от страна на Австрийската служба за надзор на финансовите пазари, Виена (Österreichische Finanzmarktaufsicht). Важната информация за вложителите е вярна и актуална към 30 юни 2016 г.