

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 в този фонд. Препоръчваме Ви да я прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуална инвестиция.

ESPA PORTFOLIO BALANCED 30

ISIN код: AT0000802491 (A) (EUR); AT0000A09R60 (T) (EUR); AT0000A09R86 (VTA) (EUR)

Този фонд 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 PORTFOLIO BALANCED 30 е смесен фонд, инвестиращ в други фондове. Наред с постигането на по-висока текуща доходност, инвестиционна цел на Фонда е и запазването на дълготрайните активи.

Фондът е подходящ за покриване на задължения по провизии за пенсии в Австрия (§ 14 от Закона за данък върху доходите (EStG) във връзка с § 25 Закона за пенсионните фондове (PKG). Могат да се избират активи в съответствие със Закона за инвестиционните фондове (InvFG) и при съблюдаване на § 25, ал. 1, точки от 5 до 8, алинеи от 2 до 4 и алинеи от 6 до 8.

Независимо от държавата, където е установено управляващото им дружество, основните инвестиции на Фонда (най-малко 51% от портфейла му) са в акции на инвестиционни фондове, които съгласно своите фондови разпоредби, инвестират основно в облигации, акции или в други, приравнени на тях активи, съответно които са категоризирани от поне един международно признат източник (напр. по класификацията на Bloomberg, Datastream, Mountain-View Data GmbH (по-рано software-systems.at Börsensoftware & Datenbankservice GmbH) и др.) като фондове, инвестиращи в акции, облигации или като други, приравнени на тях фондове. Изискванията към включените в съответния инвестиционен фонд емитенти не трябва да съдържат ограничения относно географското местоположение на седалището им и относно бранша, в който развиват предмета си на дейност.

Обемът на инвестициите в акции във портфейла на Фонда по правило се движи между 0 и 30%, като за кратко може да достигне максимум 40%.

Фондът може да придобива акции от инвестиционни фондове (OGAW (предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа), OGA (предприятия за колективно инвестиране), като акциите от един фонд формират до 20%, а от всички общо – до 100% от портфейла му, доколкото тези фондове от своя страна не инвестират повече от 10% от активите си в други инвестиционни фондове. Придобитите акции от предприятия за колективно инвестиране не могат да надхвърлят 30% от портфейла на Фонда. Акции, приравнени на акции прехвърлими ценни книжа, корпоративни облигации и други ценни книжа от дялови участия по смисъла на § 25, ал. 2, т. 4 от PKG могат да се придобиват директно или индиректно през инвестиционни фондове заедно с

други активи по смисъла на § 25, ал. 2, т. 6 от PKG, формирайки до 70% от портфейла на Фонда.

Дългови ценни книжа по смисъла на § 25, ал. 2, т. 3 от PKG могат да се придобиват директно или индиректно през инвестиционни фондове, формирайки до 100% от портфейла на Фонда.

Обемът на инвестициите в активи, които са във валута, различна от тази на задължението, е ограничен до 30% от портфейла на Фонда. В случай че валутният риск бъде елиминиран чрез хеджиране, то тези инвестиции могат да бъдат причислени към деноминирани в евро инвестиции.

За покриване на рискове Фондът може да инвестира в деривативни инструменти. Допълнително могат да се придобиват деривативни инструменти по смисъла на § 25, ал. 1, т. 6 от PKG, в случай че те допринасят за намаляването на инвестиционния риск или улесняват ефективното управление на активите на Фонда.

Фондът инвестира директно или през други инвестиционни фондове до 60% от портфейла си в рискови вложения, сред които и такива, които в рамките на инвестицията могат да бъдат класифицирани като акции и високолихвени заеми. Чрез активно управление този дял на рискови инвестиции се движи в границите между 0 и 60%.

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 става 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 по 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

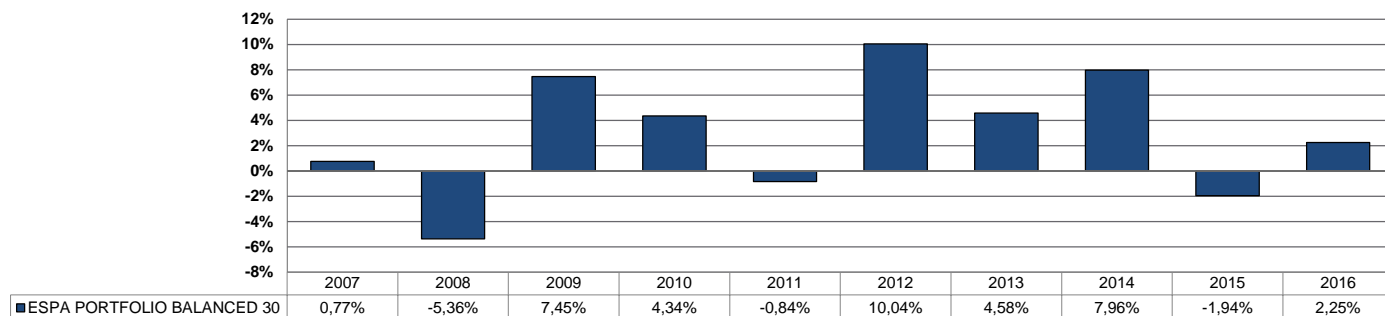
| | |
|--|-------|
| Събираните такси се използват за управлението на Фонда. В тях са включени и разходите за пласиране и маркетинг на акциите на Фонда. Тези такси водят до намаляване на потенциала за растеж на инвестицията. | |
| Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията: | |
| Такса за записване | 5,00% |
| Такса за обратно изкупуване | 0,00% |
| Това е максималната сума, която може да бъде удържана от средствата преди тяхното инвестиране. Информация 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 | 1,39% |
| Текущите такси са базирани на разходите за финансовата година, която е приключила на 31.10.2016 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 04.05.1998 г.



Към 16.10.2014 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.

Информация 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.

Подробности относно актуалната политика за възнагражденията (начините за изчислението им, лицата, отговарящи за отпускането им, състава на комитетата по възнагражденията, ако има такъв) можете да намерите на адрес: 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.

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 (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 декларирана 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 17.02.2017 г. Ключовата информация за инвеститорите е вярна и актуална.