

# Ключова информация за инвеститорите



В настоящия документ се предоставя ключовата 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 го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

## ESPA PORTFOLIO BALANCED 30

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

Фондът отговаря на изискванията на европейската Директива 2009/65/EO.

Фондът се управлява от ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

## Цели и инвестиционна политика

Фондът ESPA PORTFOLIO BALANCED 30 е смесен фонд, който инвестира в други фондове. Инвестиционната цел на Фонда е постигането на по-висока текуща доходност.

Фондът е подходящ за осигуряване на покритие с ценни книжа съгласно австрийските пенсионни разпоредби (§ 14 от Закона за данък върху доходите (EStG) във връзка с § 25 от Закона за пенсионните фондове (PKG)). За инвестиционния фонд могат да се избират следните активи в съответствие със Закона за инвестиционните фондове (InvFG) и при съблюдаване на § 14, ал. 7 от EStG във връзка с § 25, ал. 1, точки от 5 до 8, алинеи от 2 до 4 и алинеи от 6 до 8 от PKG.

За постигане на инвестиционната цел основните инвестиции на Фонда (най-малко 51% от портфейла му) се придобиват от дялове на инвестиционни фондове (независимо от държавата, където е установено управляващото им дружество), които съгласно своите фондови разпоредби инвестират основно в облигации, акции или в други, приравнени на тях активи, респ. се категоризират от минимум един международно признат източник като фондове, инвестиращи в облигации или акции, или като други, приравнени на тях фондове.

Изискванията за 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.

Инвестициите в акции трябва да се движат общо между 0 и 30% от портфейла на Фонда, като за кратко може да достигне макс. 40%.

При изчисляването на тази обща капиталова инвестиция се взимат под внимание отделни ценни книжа, деривати и дялове в инвестиционни фондове, категоризирани като фондове, инвестиращи в акции или като други, приравнени на тях фондове, или смесени фондове. Дяловете в тези инвестиционни фондове се причисляват общо към инвестицията в акции.

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

Придобитите дългови ценни книжа съгласно PKG могат да достигат до 100% от портфейла на Фонда.

Инвестициите в активи, които са във валута, различна от евро, са ограничени до общо 30% от портфейла на Фонда. Ако валутният риск бъде елиминиран чрез хеджиране, то тези инвестиции могат да бъдат причислени към деноминирани в евро инвестиции.

Фондът може да придобива дялове в инвестиционни фондове съответно до 20% и общо до 100% от портфейла на Фонда, доколкото тези фондове (OGAW, OGA) от своя страна не инвестират повече от 10% от активите си в дялове на други инвестиционни фондове. Придобитите дялове от OGA трябва да са до 30% от портфейла на Фонда.

За защита срещу 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, които не служат за защита срещу рискове, ако те допринасят за намаляването на инвестиционния риск или допринасят за улесняване на ефективното управление на активите на Фонда.

Фондът инвестира директно или чрез 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 високодоходни облигации. Текущото активно управление на този дял на рискови инвестиции се движи между 0 и 60%.

Подробна информация относно възможностите за инвестиране ще намерите във Фондовите правила, чл.3 или в проспекта, раздел II, точка 12. Регулярните доходи на Фонда се разпределят като дивиденди за дяловете от клас (A), а дивидентите за дяловете от класове (T) и (VTA) остават във Фонда и увеличават стойността на дяловете. Можете да изкупите обратно дяловете си във Фонда в работните дни на борсата. Управляващото дружество може да спре обратното изкупуване, ако това се налага от извънредни обстоятелства. Цената за обратно изкупуване съответства на стойността на дяла, закръглена към най-близкия цент. Стойността на дяла се изчислява в EUR.

Този фонд може да се окаже неподходящ за онези инвеститори, които искат да изтеглят обратно парите си от Фонда в период от 6 години.

## Профил на риска и на доходността

← Възможна по-ниска доходност

← По-нисък риск

Възможна по-висока доходност →

→ По-висок риск

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

Индикаторът посочва движението на цената на дяловете на фонда в категориите от 1 до 7 на базата на историческите резултати. Той описва съотношението между шансовете за повишаване на стойността и риска от намаляване на стойността, което може да се повлияе от колебанията в цените на инвестираните дълготрайни активи, както и от валутни курсови разлики в определени случаи или от концентрирането на инвестициите на фонда.

Категоризацията не е надежден критерий за развитие в бъдеще и може да се променя с течение на времето. Причисляване в категория 1 не означава, че става дума за инвестиция, при която не съществува риск. Категоризацията също така не преследва определена цел и не дава гаранция.

Въз основа на отчетените в миналото колебания в цените се извършва причисляване в категорията 3.

Рискове, които обикновено не са адекватно обхванати от категоризацията на риска и въпреки това са от значение за фонда:

Кредитен риск и риск, свързан с контрагента: отпадането на издател на ценни книжа или контрагент може да доведе до загуби

за фонда. Кредитният риск описва ефекта от настъпването на неочаквани събития за съответния емитент, които, наред с общите тенденции на капиталовите пазари, оказват влияние върху цената на ценните книжа. Дори и при внимателен подбор на ценни книжа не е изключено да настъпят загуби поради изпадане в несъстоятелност на техните издатели.

Рискът, свързан с контрагента, представлява рискът на страна по съвместен договор частично или изцяло да не получи свое вземане. Това е в сила за 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 достатъчно 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, както и пропуски от страна на хората и система на управляващото дружество или от външни

събития, и юридически и документни рискове, както и рискове в резултат на методите на търгуване, счетоводство и анализ, 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 защита от рискове, а също и като активен инструмент за инвестиране, което увеличава риска за Фонда.

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

## Такси

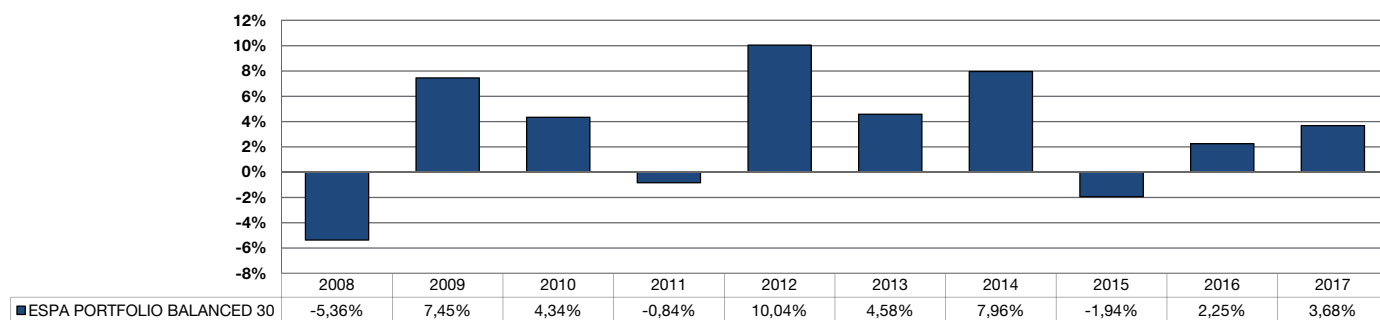
Еднократни такси преди и след инвестицията:	
<b>Такси за записване</b>	5,00 %
<b>Такси за обратно изкупуване</b>	0,00 %
Това е максималната сума, която може да бъде удържана преди инвестирането на средствата. По всяко време можете да поискате информация от мястото на продажба относно актуалните такси.	
Такси, поемани от Фонда в рамките на една година:	
<b>Текущи разходи</b>	1,29 %
„Текущите разходи“ са изчислени на базата на данните към 30.4.2018 г. при отчитане на предходните 12 месеца. „Текущите разходи“ включват възнагражденията за административното управление и всички такси, които се събират в рамките на една година. Транзакционните разходи не са елемент от „текущите разходи“. „Текущите разходи“ могат да варира от година на година. Отделните елементи на разходите, съставляващи „текущите разходи“, са представени в актуалния отчет, точка „Разходи“.	

## Резултати от минали периоди

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

Въз основа на резултатите от минали периоди не могат да се правят изводи за бъдещото развитие.

Фондът е създаден на 4.5.1998 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 се публикуват 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 (начини 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 ще ви бъдат предоставени безплатно на хартиен носител.

Още информация за инвеститорите се публикува в официалния бюлетин "Amtsblatt zur Wiener Zeitung".

Информация относно евентуални ограничения върху продажбите или допълнителна информация за фонда е посочена 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 страницата на управляващото дружество на адрес: [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications) (Ключовата информация за инвеститорите понякога се публикува на тази страница 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 неизяснени въпроси потърсете информация от професионалисти.

Дружеството 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, неправилна или е в противоречие със съответните части от проспекта.

Този фонд е получил разрешение в Австрия и подлежи на регулация от Österreichische Finanzmarktaufsicht Wien (австрийски контролен орган за надзор над финансовите пазари).

Ключовата информация за инвеститорите е вярна и актуална към 22.6.2018 г..