

Ключова информация за инвеститорите (Key Investment Information)

Предмет на този документ е важната за вложителя информация за този фонд. Не става дума за рекламен материал. Тази информация се изисква от закона, за да може да обясни същността на този фонд и рисковете при инвестиране в него. Съветваме Ви да прочетете този документ, така че да можете да вземете информирано инвестиционно решение.

BayernInvest Global Flex Income Fonds, категория дялове AL

WKN/ISIN A1J4AJ/LU0828722487

Управляващо дружество на подфонда е BayernInvest Luxembourg S.A., 3, rue Jean Monnet, L- 2180 Люксембург. То е 100 %-ова дъщерна фирма на BayernInvest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Мюнхен

Инвестиционна цел и инвестиционна политика

Цел на инвестиционната политика е в рамките на активите на подфонда BayernInvest Global Flex Income Fonds да се постигне атрактивно развитие на стойността чрез динамичен и гъвкав процес на разпределяне.

Инвестирането на активите на подфонда може да се осъществи в акции, облигации и инструменти на паричните пазари. Размерът на разпределението в акции и/или облигации зависи от съответната пазарна оценка.

Като инвестиционни инструменти наред с отделните инвестиции се използват и ценни книжа, чието изпълнение е обвързано с развитието на пазарите, регионите, държавите, сегментите и браншовете.

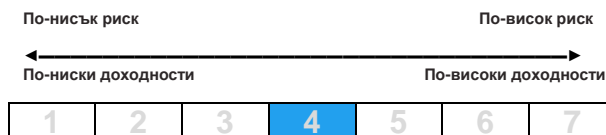
Освен това могат да бъдат поддържани и ликвидни средства.

До 10% от активите на подфонда BayernInvest Global Flex Income Fonds може да се инвестират в други ПКИПКЦ и други инвестиционни фондове. Приходите от категорията дялове се разпределят.

Инвеститорите могат принципно на базата на всекидневна оценка да изискват от управляващо дружество обратно изкупуване на дяловете, щом става дума за целодневен работен ден на банките в Люксембург и Франкфурт на Майн. Управляващото дружество може обаче да спре обратното изкупуване, ако извънредни обстоятелства налагат това с оглед на интересите на инвеститорите.

Таксите за покупката и продажбата на ценни книжа се поемат от фонда. Те възникват допълнително към водените под „разходи“ проценти и могат да намалят доходността на фонда.

Рисков профил и профил на приходите



Този рисков индикатор базира върху исторически данни; с това не е възможно прогнозиране на бъдещи развития. Категоризирането на фонда може да се измени в бъдеще и не е гарантирано. Дори и фонд, който е определен в категория 1, не представлява напълно лишена от рискове инвестиция.

BayernInvest Global Flex Income Fonds е определен в категория -4-, защото въпреки че развитието на стойностите на инвестицията в акции е подложено на колебания, широкият спектър при инвестирането на фонда BayernInvest Global Flex Income Fonds по региони, държави, браншове, сегменти и позиции позволява до голяма степен независимост от специфичното развитие на отделните инвестиции.

Следните рискове не оказват непосредствено влияние върху категоризирането, но въпреки това могат да се окажат от значение за фонда:

Риск, свързан с акциите: Стойността на акциите не винаги отразява действителната стойност на предприятието. Затова може да се стигне до големи и бързи колебания на тези стойности, когато се променят пазарните условия и оценките на участниците в пазара по отношение на стойността на тези инвестиции.

Кредитен риск: Фондът инвестира значителна част от активите си в облигационни заеми. Емитентите им биха могли да изпаднат в неплатежеспособност, чрез което облигациите да загубят напълно или отчасти стойността си.

Рискове, свързани с контрагента(ите): Фондът може да сключи с един или няколко партньора по договора дериватни сделки. Когато партньор по договора е неплатежеспособен, той няма да може да покрие напълно или ще може да покрие само частично евентуални неизплатени задължения към фонда.

Рискове, свързани с дериватни сделки: Фондът може да прилага дериватни сделки за обезпечаване, както и за постигането на повишени нараствания на стойността и за използването на нарастващите или падащи курсове. Повишените шансове се свързват също и с повишени рискове от загуба.

Рискове, свързани с оперирането и депозирането: Фондът може да стане жертва на измама или на други престъпни деяния. Той може да претърпи и

Подробната информация към отделните рискове вземете, моля, от съответния актуален проспект за продажба на фонда. Същият ще намерите под: www.BayernInvest.lu

загуби вследствие на недоразумения и грешки на сътрудници на капиталовото инвестиционно дружество или на даден депозитар, или на външно трето лице.

Накрая неговата администрация или депозирането на неговите активи могат да бъдат повлияни негативно чрез външни събития като пожари, природни бедствия и други подобни.

Разходи

Разходите възникват за администрацията, депозирането и инвестиционното консултиране на фонда, включително дистрибуцията и маркетинга. Тези разходи намаляват доходите от Вашата инвестиция.

Еднократни разходи преди и след инвестицията в дял от категория дялове AL

Такса за издаване: макс. 2%

Такса за обратно изкупуване: отпада

При това става дума за максималната стойност, която ще бъде удържана от Вашата инвестиция преди инвестицията/изплащането на Вашите дивиденди.

Разходи, които се удържат от фонда в хода на годината

Такса на банката депозитар: макс. 0,08 % годишно

Такса за управление: макс. 1,50 % годишно, понастоящем 1,15% годишно

Текущи разходи: 1,49%

Разходи, които фондът трябва да поема при определени обстоятелства:

Такса за изпълнение (Performance fee) - макс 20 % с доб. ДДС. Нарастването на активите се получава от разликата на изчислената от постъпващите и излизащите средства от нетната стойност на активите от края на предходните годишни приключвания.

При текущите разходи става дума за преценка на разходите. Данните за досегашните текущи разходи се отнасят за изминалата календарна година, която е приключила през декември 2013 г.; те могат да се колебаят от година на година. Годишният отчет на ПКИПЦК за всяка финансова година съдържа подробностите към точните изчислени разходи. Тези текущи разходи не съдържат:

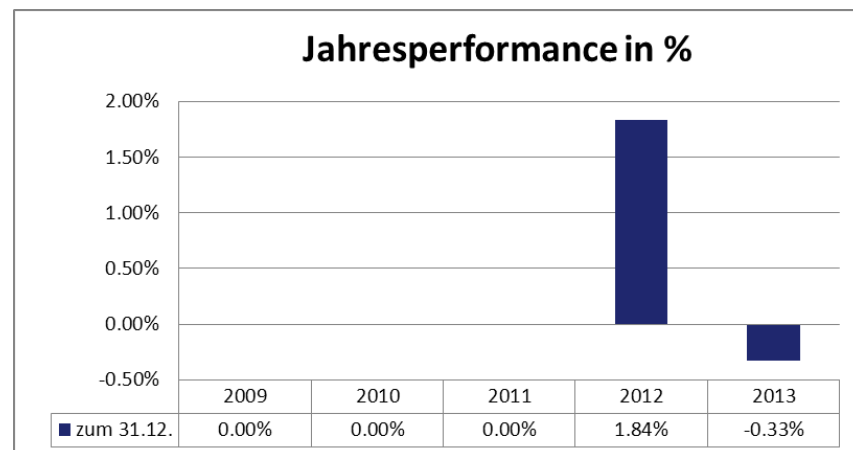
- Такси за изпълнение (Performance fees)
- Разходи по сделката
- Кредитни лихви

Подробната информация за възникващите разходи вземете, моля, от съответния актуален проспект за продажба на фонда.

Същият ще намерите на:

www.BayernInvest.lu

Преишно развитие на стойностите



Развитието на стойностите в миналото не е гаранция за бъдещото развитие. При изчислението разходите и таксите са приспаднати. Възможно е някои такси за издаване и обратно изкупуване да не са взети предвид. Фондът BayernInvest - Global Flex Income Fonds е създаден на 15 октомври 2012 г. Историческото развитие на стойностите е изчислено в евро.

Годишно представяне към 31.12.

Практическа информация

Банка депозитар е Banque LBLux, 3, rue Jean Monnet, L-2180 Люксембург. Проспектът за продажбите и актуалните отчети, актуалните цени на дяловете, както и друга информация за фонда ще намерите безплатно на български език на страница www.bayerninvest.lu. Фондът е подчинен на люксембургския закон от 17 декември 2010 г. върху предприятията за колективно инвестиране. Това може да има въздействия върху това, как ще бъдете облагани с данъци Виe, респ. Вашите доходи от фонда. BayernInvest Global Flex Income Fonds е подфонд от фонд чадър. Различните подфондове не носят отговорност един за друг. Проспектът за продажбите и отчетите обаче се отнасят за общия фонд. Този документ се отнася за категория дялове AL на BayernInvest Global Flex Income Fonds. Информацията за други категории дялове на фонда ще намерите на www.bayerninvest.lu.

Управляващото дружество може да бъде подведено под отговорност само въз основа на намиращо се в този документ обяснение, което е подвеждащо, неправилно или не е съвместимо със съответните части на проспекта на ПКИПЦК.

Този фонд е регистриран в Люксембург и е регламентиран от Комисията за надзор на финансовия сектор (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF). BayernInvest Luxembourg S.A. е регистрирано в Люксембург и също така е регулирано от CSSF. Важната информация за вложителя е вярна и съответства на състоянието от 10 януари 2014 г.