

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Продукт

GAM Multistock – Emerging Markets Equity

подфонд на GAM Multistock

(ISIN: LU1112789893, клас активи: A – USD)

Производител и Управляващо дружество: FundRock Management Company S.A.

Уеб страница: <https://www.fundrock.com/>

Позвънете на тел. +352 27 111 1 за допълнителна информация.

Комисията за надзор на финансовия сектор (Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)) отговаря за надзора на FundRock Management Company S.A. във връзка с този документ с ключова информация.

GAM Multistock Fund е лицензиран в Люксембург и регулиран от CSSF.

Дата на създаване на ключов информационен документ: 30/11/2024

Какъв е този продукт?

Тип

Продуктът е дял от подфонд Emerging Markets Equity (Подфондът на GAM Multistock (Глобален фонд), société d'investissement à capital variable" (SICAV), и има разрешение като предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) съгласно Част I на Закона от 17 декември 2010 г. относно предприятията за колективно инвестиране (Законът от 2010 г.).

Срок

Фондът няма дата на падеж. Фондът може да бъде затворен съгласно условията, посочени в проспекта.

Цели

Цел на инвестицията

Целта на подфонда („фонда“) е постигането на дългосрочно увеличаване на капитала. За тази цел фондът инвестира в подбрани акции на компании от развиващите се икономики.

Инвестиционна политика

Фондът инвестира най-малко 70% от активите си в компании от страните с развиваща се икономика. Фондът може да инвестира директно в китайски А-акции чрез програмата за връзка между борсите в Шанхай, Шънджън и Хонконг (програма Shanghai-Hong Kong Stock Connect съответно Shenzhen Hong Kong Stock Connect). Могат да бъдат натрупани и инвестиции в китайски В и Н акции.

Фондът може да използва сложни финансови инструменти, за да хеджира активите на фонда и да се възползва от обещаващи инвестиции. Тези инструменти осигуряват допълнителен ливъридж и по този начин могат да преместят активите на фонда значително нагоре или надолу.

Фондът насърчава екологични и/или социални характеристики в съответствие с член 8 от Регламент (ЕС) 2019/2088 („SFDR“), но не се стреми към устойчиви инвестиции.

Фондът се управлява активно с позоваване на MSCI Emerging Markets Index („Бенчмарк индекс“), тъй като го използва в

съответната валута за целите на сравнение на ефективността. Бенчмарк индекса обаче не се използва за определяне на състава на портфейла на фонда или като цел за ефективност, а фондът може да инвестира само в ценни книжа, които не са включени в бенчмарк индекса.

Политика за клас акции:

Фондът предлага различни класове дялове. Те се различават по размер на комисионата, размер на минималната вноса, използването на печалбите или профила на инвеститорите.

Печалбите от класа дялове се разпределят между инвеститорите на годишна база.

Обработка на абонамент и поръчки за обратно изкупуване

Инвеститорите могат да закупуват или продават дялове от фонда всеки работен ден на банките в Люксембург.

Целеви инвеститор на дребно

Фондът е насочен към частни клиенти, професионални клиенти и допустими контрагенти, които се стремят към цялостно натрупване на активи и се стремят към средносрочен инвестиционен хоризонт. Този фонд е насочен към инвеститори с основни познания или опит във финансовите продукти. Инвеститорът е готов да понесе финансови загуби и се отказва от капиталови гаранции.

Депозитар

Банка депозитар е State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Люксембург.

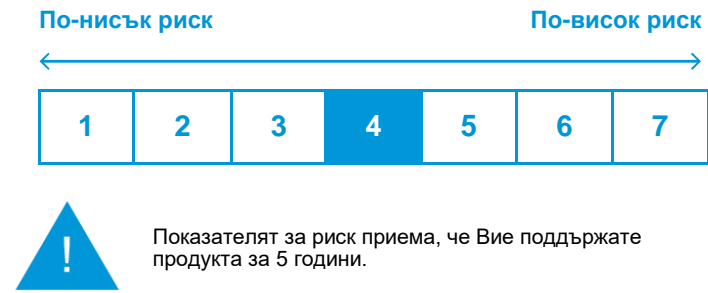
Допълнителна информация

Вижте раздела „Друга важна информация“ по-долу.

Само ако не е определено друго в настоящия документ, всички думи и изрази, дефинирани в актуалния проспект на Фонда, имат същото значение и в този документ.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Реалният риск може да се промени значително, ако осребрите средства на по-ранен етап и Вашата възвращаемост може да бъде по-ниска.

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва

вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да Ви платим.

Ние сме класифицирали този продукт с ниво на риск 4 от 7, което е средно ниво на риск. Това класира потенциалните загуби в резултат на динамиката на пазара на средно ниво и е вероятно по-лошите пазарни условия да засегнат възможността да извършим изплащания.

Бъдете наясно с валутния риск. Ако изберете клас акции в чуждестранна валута, ще бъдете изложени на валутен риск и крайната ви възвръщаемост ще зависи от обменния курс между чуждестранната и местната валута. Рискът не се взема предвид в посочения по-горе показател.

Допълнителна информация за други рискове ще намерите в проспекта на адрес www.gam.com.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Сценарии за резултатите

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвращаемост.

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещата ефективност на пазара. Бъдещото развитие на пазарите е несигурно и не може да бъде прогнозирано точно.

Показаните неблагоприятен, среден и благоприятен сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта през последните 10 години. Пазарите в бъдеще може да се развият по много различни начини.

| Препоръчителен период на държане: | | 5 години | |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|---|
| Примерна инвестиция: | | 10 000 USD | |
| Сценарии | | При изтегляне след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 5 години |
| Минимална възвръщаемост | Няма минимална гарантирана възвращаемост. Може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. | | |
| Кризисен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 2 330 USD | 2 220 USD |
| | Средногодишна възвръщаемост | -76.70% | -25.99% |
| Песимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 5 820 USD | 6 280 USD |
| | Средногодишна възвръщаемост | -41.80% | -8.88% |
| Умерен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 9 350 USD | 10 520 USD |
| | Средногодишна възвръщаемост | -6.50% | 1.02% |
| Оптимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 15 270 USD | 19 100 USD |
| | Средногодишна възвръщаемост | 52.70% | 13.82% |

Кризисният сценарий Ви показва какво можете да получите обратно при екстремни пазарни условия.

Неблагоприятен сценарий: Такъв сценарий се разигра за инвестиция между февруари 2021 и февруари 2024.

Умерен сценарий: такъв сценарий се разигра за инвестиция между септември 2014 и септември 2019.

Благоприятен сценарий: Такъв сценарий се разигра за инвестиция между февруари 2016 и февруари 2021.

Какво се случва, ако FundRock Management Company S.A. не е в състояние да изплаща?

Управляващото дружество отговаря за администрацията и управлението на фонда и не държи активи на фонда (съгласно нормативните документи, активи, които могат да се държат от депозитар, се държат при него в доверителната му мрежа). Управляващото дружество, като производител на ПИПДОЗИП, няма задължение за плащане, защото самата концепция на продукта не предвижда такова. Инвеститорите обаче могат да понесат загуба, ако фондът или депозитарят не е в състояние да им плати. Няма схема за компенсации или гаранции, която да може да покрие изцяло или частично загубата Ви.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предоставя консултация или Ви продава този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако това е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и как те въздействат върху Вашата инвестиция.

Разходи във времето

Таблиците показват какви суми са използвани от Вашата инвестиция за покриване на различните типове разходи. Тези суми зависят от големината на Вашата инвестиция, колко дълго задържате продукта и колко добре се представя продуктът. Показаните тук суми са илюстративни, базирани на примерна инвестиционна сума и различни възможни инвестиционни периоди.

Приемаме, че:

- През първата година ще си възвърнете сумата, която сте инвестирали (0 % годишна възвращаемост). За други периоди на задържане, ние сме приели, че продуктът се представя, както е показано в умерения сценарий

- Инвестирани са USD 10 000

| | При изтегляне след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 5 години |
|------------------------------------|-----------------------------|---|
| Общи разходи | 1 073 USD | 2 444 USD |
| Годишно отражение на разходите (*) | 10.7% | 4.3% всяка година |

(*) Това показва как разходите понижават Вашата възвращаемост всяка година за периода на задържане. Например, тук е показано, че ако прекратите препоръчителния период на задържане, Вашата средна годишна възвращаемост се прогнозира да бъде 5.3 % преди начисляване на разходите и 1.0 % след начисляване на разходите.

Може да споделим част от разходите с лицето, продаващо Ви продукта, за да покрием предоставяните услуги. Ще Ви информираме за сумата.

Елементи на разходите

| Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията | | При изтегляне след 1 година |
|---|--|-----------------------------|
| Първоначална такса | 5.00% от сумата, която плащате при извършването на тази инвестиция. Това е максималната сума, а в някои случаи може да платите по-малко. | До 500 USD |
| Такса при изтегляне на инвестицията | 3.00% от Вашата инвестиция преди нейното изплащане. Това е максималната сума, а в някои случаи може да платите по-малко. | До 309 USD |
| Текущи разходи, взимани всяка година | | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | 1.91% от стойността на Вашата инвестиция за година. Това е прогноза, базирана на реалните разходи за миналата година. | 191 USD |
| Разходи по сделки | 0.73% от стойността на Вашата инвестиция за година. Това е прогноза на направените разходи, когато купуваме и продаваме основните инвестиции за продукта. Реалната сума ще бъде различна, в зависимост от това колко купуваме и продаваме. | 73 USD |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | | |
| Такса за постигнати резултати (*) | За този продукт не се заплаща такса за представяне. | 0 USD |

(*) За продукти с такси за постигнати резултати действителният размер на сумата ще варира в зависимост от това колко добре се представя вашата инвестиция. Посочените по-горе съвкупни прогнозни разходи включват средната стойност за последните 5 години.

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на задържане: 5 години

Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 5 години. Можете да купувате или продавате акции в рамките на продукта, без глоба, във всеки обичаен работен ден, както е подробно описано в документацията на Фонда. Свържете се със своя брокер, финансов съветник или дистрибутор за информация относно разходите и таксите, свързани с продажба на акции. Ако осребрите своите средства по-рано, това може да повиши риска от по-ниска възвращаемост на инвестицията или загуба.

Как мога да подам жалба?

Оплакванията относно поведението на лицето, което Ви е консултирало за продукта или Ви го е продало, трябва да се адресират директно до него. Оплакванията относно продукта или поведението на производителя на този продукт трябва да се изпращат на следния адрес: Пощенски адрес: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Люксембург. Електронна поща: FRMC_qualitycare@fundrock.com Уебсайт: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/> Във всички случаи жалбоподателят трябва ясно да посочи своите данни за контакт (име, адрес, телефонен номер или имейл адрес) и да даде кратко обяснение на иска.

Друга полезна информация

Можете да намерите допълнителна информация за фонда, както и проспекта (който включва специфично за фонда приложение, съдържащо информация, свързана със регламента за оповестяване на устойчиво финансиране (SFDR)), този документ, последния годишен отчет, всеки следващ полугодишен отчет и последната цена на дяловете можете да намерите на www.gam.com и www.fundinfo.com.

Хартиено копие на тези документи може да бъде получено безплатно при поискване от FundRock Management Company S.A., 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Велико херцогство Люксембург. Освен ако в отделни случаи не се налагат промени, този документ с ключова информация се актуализира най-късно на всеки 12 месеца след датата, на която е публикуван за първи път.

Можете да намерите информация за предишни резултати на продукта до последните 10 години и за предходни изчисления на сценария за месечни резултати на адрес: https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU112789893_en.pdf.