

**Цел**

Документът ви предоставя ключова информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква по закон, за да ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да ви помогне да го сравните с други продукти.

**Продукт**

**(ЛФ) ФОНД В ОБЛИГАЦИИ С ЦЕЛЕВИ ПАДЕЖ („Подфондът“), Подфонд на (ЛФ) („Фондът“) – клас POSTBANK DIS**

**Създател (PRIIP manufacturer):** Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А., част от групата Юробанк

**ISIN:** LU2741929843

**За допълнителна информация:** [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu) , [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr) , [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg) и тел.: 0700 18 555

Комисията за надзор на финансовия сектор (CSSF) отговаря за надзора на Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. във връзка с този Основен информационен документ.

Този ПИПДОЗИП е оторизиран в Люксембург.

**Управляващо дружество:** Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. е дружество, регистрирано в Люксембург и е регулирано от Комисията за надзор на финансовия сектор (CSSF).

**Дата на изготвяне на Основния информационен документ:** 31/01/2025

**Какъв е този продукт?**

**Вид:** Този продукт представлява клас от дялове от Подфонда и е деноминиран в евро. Фондът е инвестиционен взаимен фонд ("fonds commun de placement"), квалифицира се като Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа („ПКИПЦК“) и е организиран съгласно Част I от закона на Люксембург от 17 декември 2010 г. относно предприятията за колективно инвестиране („Закон за инвестиционните фондове“), транспониращ Директива 2009/65/ЕО относно ПКИПЦК.

**Срочност:** Падежът на Подфонда настъпва на 15 март 2029 г. („Дата на падеж“). Подфондът ще бъде изцяло инвестиран на Датата на падежа и ще бъде приведен в ликвидация на следващия работен ден („Дата на ликвидация“). Към датата на ликвидация Подфондът ще остане активен само за целите на ликвидацията му, поради което той вече няма да бъде обвързан с никакви инвестиционни ограничения, с инвестиционната си цел и политика.

Инвестициите, направени от Подфонда, ще бъдат съобразени с Датата на падеж; всички ценни книжа с фиксиран доход, облигации, облигации с падеж преди Датата на падеж могат да бъдат инвестирани в инструменти на паричния пазар или допълнителни ликвидни активи, за да се защитят интересите на притежателите на дялове към Датата на падеж. За избягване на всякакво съмнение Подфондът не се квалифицира като фонд на паричния пазар по смисъла на Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно фондовете на паричния пазар, включително неговите изменения. Подфондът се прекратява в случай на някое от условията, посочени в член 2 от Проспекта на Фонда.

**Цели:** Подфондът има за цел да осигури нарастване на капитала като инвестира активите си главно (т.е. поне 65% от неговите нетни активи) в прехвърлими ценни книжа с фиксиран доход, деноминирани в евро, като например държавни и корпоративни облигации, допуснати до официална регистрация или търгувани на регулиран пазар в цял свят.

Подфондът може да инвестира повече от 35% от активите си в държавни облигации на държави-членки на Европейския съюз. Подфондът може да инвестира повече от 50% от нетните си активи в ценни книжа, носещи гръцки държавен или корпоративен риск. Подфондът може да инвестира до 50% от активите си в ценни книжа, оценени от две от трите основни рейтингови агенции (Moody's, S&P, Fitch) като високодоходни (т.е., Ba1 или по-ниска оценка от Moody's, BB+ или по-ниска оценка от S&P, Fitch).

На второ място, Подфондът инвестира в банкови депозити и чуждестранни и местни инструменти на паричния пазар, както и в деривативни финансови инструменти, с цел ефективно управление на инвестиционния портфейл и/или хеджиране на риска на активите.

Подфондът няма да инвестира в акции, обезценени или проблемни ценни книжа и условни конвертируеми ценни книжа (CoCos).

Подфондът не насърчава екологични или социални характеристики по начин, който отговаря на специфичните критерии, съдържащи се в Член 8 от Регламента относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги ("SFDR") нито има за цел устойчиво развитие по начин, който отговаря на специфичните критерии, съдържащи се в Член 9 на Регламента. Подфондът се управлява активно, което означава, че инвестиционният мениджър активно взема инвестиционни решения за Подфонда. Подфондът не се управлява по отношение на бенчмарк. Предвид горепосочената инвестиционна цел и политика, профила на риска и доходността на продукта\*, то препоръчителният период на задържане е 5 години.

Дяловете в този клас са дистрибутиращи. Можете да купувате и продавате дялове от Фонда ежедневно (в работните дни на банката в Люксембург и Гърция).

Можете да запишете дялове от Подфонда от 18 март 2024 г. до изтичането на периода на първоначално предлагане на 31 май 2024 г. След изтичане на периода на първоначално предлагане Подфондът ще бъде затворен за по-нататъшни записвания и конвертирания.

**За пълни подробности относно инвестиционните цели и политика, моля да се отнесете към проспекта.**

**Депозитар:** Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А., ул. "Нюдорф" № 534, L-2220 Люксембург (534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg).

**Предполагам индивидуален инвеститор:** Подфондът е със среднорисков профил и е насочен към инвеститори, които целят да постигнат регулярен доход и капиталови печалби чрез инвестиране основно в облигации, които са склонни да поемат рисковете, свързани с инвестицията им и са готови да запазят инвестицията до датата на падежа.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл / могла да получа?

1

2

3

4


5

6

7

По-нисък риск

По-висок риск



Индикаторът за риск предполага, че съхранявате продукта в продължение на 4 години. Действителният риск може да варира значително, ако изкупите на ранен етап и може да получите обратно по-малко. Може да не успеете да продадете продукта си лесно или може да се наложи да продадете на цена, която значително влияе върху това колко ще получите обратно.

**Показател за риска**

Обобщеният показател на риска е ориентир за нивото на риска на този продукт, сравнено с други продукти. Той показва каква е вероятността продуктът да загуби пари поради движения на пазарите или поради това, че не сме в състояние да ви платим. Продуктът е класифициран в конкретната категория, тъй като цената на дяловете му може да има малки/незначителни колебания в сравнение с по-високите класификации на категориите. Вероятността от по-големи загуби или печалби е малка и е малко вероятно лошите пазарни условия да повлияят на капацитета на Подфонда да Ви плаща. Този продукт не включва никаква защита от бъдещи пазарни резултати, така че може да загубите част или цялата си инвестиция.

Не всички рискове, засягащи Подфонда, са адекватно отразени в обобщения показател на риска.

Тази оценка не отчита други рискови фактори, които трябва да се вземат предвид преди инвестиране, тези включително: пазарен риск, лихвен риск, кредитен риск, валутен риск, ликвиден риск и риск от инвестиране в облигации с висока доходност. Моля, вижте раздел „Рискови фактори“ в проспекта на Фонда.

\*Структурата на инвестиционния продукт е проектирана да предлага възможност за допълнителна периодична годишна доходност от дивиденди.

1

Сценарии за резултатите

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно предвидено. Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта за последните 10 години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще. Стрес сценарият показва какво бихте могли да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

Препоръчителен период на задържане: 4 години

Инвестиция: 10 000 EUR

Сценарии на резултатите		Ако се откажете след 1 година	Ако се откажете след 4 години (Препоръчителен инвестиционен период)
Минимум	Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
Стрес сценарий	Какво може да получите след разходите	5.880 €	7.900 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-41,23%	-5,45%
Неблагоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	8.440 €	9.370 €
	Средна възвръщаемост всяка година	-15,64%	-1,54%
Умерен сценарий	Какво може да получите след разходите	10.510 €	11.080 €
	Средна възвръщаемост всяка година	5,06%	2,46%
Благоприятен сценарий	Какво може да получите след разходите	12.190 €	14.710 €
	Средна възвръщаемост всяка година	21,92%	9,61%

Показаните стойности включват всички разходи за самия продукт, но може да не включват всички разходи, които плащате на вашия консултант или дистрибутор. Стойностите не вземат предвид вашата лична данъчна позиция, която също може да повлияе на сумата, която ще получите обратно. Неблагоприятен сценарий настъпи за инвестиция между 30/09/21 - 30/09/22 (ако се откажете след 1 година) и между 30/08/19 - 31/10/23 (ако се откажете след 4 година). Умерен сценарий настъпи за инвестиция между 29/12/23 - 31/12/24 (ако се откажете след 1 година) и между 30/11/17 - 31/01/22 (ако се откажете след 4 години). Благоприятен сценарий настъпи между 30/06/15 - 30/06/16 (ако се откажете след 1 година) и между 30/06/15 - 30/08/19 (ако се откажете след 4 години).

Какво се случва, ако Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на Фонда представляват независими активи, различни във всяко отношение от активите на Управляващото дружество. Активите се съхраняват от неговия Депозитар „Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.“. В случай на несъстоятелност на Управляващото дружество, активите на ПК ИПЦК, чието съхранение е възложено на попечителя, няма да бъдат засегнати. Не съществува компенсационна или гаранционна схема, която може да компенсира всички или част от тези загуби.

Какви са разходите?

Лицето, което ви предоставя инвестиционен съвет за този продукт или ви го продава в контекста на предоставянето на инвестиционни услуги, може да ви начисли други разходи. Ако това се случи, посоченото лице ще ви предостави информация за тези разходи и как те се отразяват на вашата инвестиция.

Разходи във времето

Таблиците показват сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различните видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго държите продукта и колко добре се справя продуктът. Показаните тук стойности са илюстративни, базирани на примерна сума на инвестицията и различни възможни инвестиционни периоди.

Приели сме, че:

- През първата година ще получите обратно сумата, която сте инвестирали (0 % годишна доходност). За останалите периоди на задържане сме приели, че продуктът се представя така, както е показано в умерения сценарий.
- Инвестирани са 10 000 EUR.

	Ако се откажете след 1 година	Ако се откажете след 5 години (Препоръчителен период на задържане)
Общо разходи	119 €	523 €
Годишно влияние на разходите (*)	1,2%	1,2%

(\*)Това илюстрира как разходите намаляват възвръщаемостта ви всяка година през периода на задържане. Например, това показва, че ако излезете на падежа, средната възвръщаемост на година се очаква да бъде 3,68% преди разходите и 2,46% след разходите.

Структура на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане		Ако се откажете след 1 година
Такса Вход	0,00% от сумата, която плащате, когато правите тази инвестиция	0 EUR
Такса Изход	0,00% от вашата инвестиция, преди да ви бъде изплатена	0 EUR
Текущи разходи, удържани всяка година		
Такса за управление и други административни и оперативни разходи	1,15% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е приблизителна оценка, базирана на действителните разходи през последната година	115 EUR
Транзакционни разходи	0,04% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е приблизителна оценка на извършените разходи, когато купуваме и продаваме основните инвестиции за продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	4 EUR
Инцидентни разходи, извършени при определени условия		
Такса добро представяне	няма	0 EUR

Колко дълго трябва да задържа инвестицията си и мога ли да изтегля по-рано?

Препоръчителен период на задържане: 4 години

Предвид естеството на основните инвестиции на Подфонда и неговата цел, се препоръчва минимален период на задържане. Притежателите на дялове ще могат да продават по всяко време, съгласно политиката за такса изход.

Как бих могъл/а да подам оплакване?

Притежателите на дялове имат право да подадат оплакване безплатно чрез поща на адрес: ул.“Нюдорф” № 534, Л-2220 Люксембург (534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg), или на e-mail: [info@eurobankfmc.lu](mailto:info@eurobankfmc.lu) , или чрез мрежата от клонове на местния дистрибутор Eurobank BG, или чрез онлайн формуляр за оплакване в сайта му.

Друга полезна информация

Проспектът на Фонда и периодичните отчети се изготвят за целия Фонд. Активите и пасивите на всеки подфонд са отделени по закон, което означава, че пасивите, разпределени към един подфонд, не могат да повлияят на другите подфондове. След изтичането на Първоначалния период на предлагане, Подфондът ще бъде затворен за всички записвания и конвертирания.

Копия от проспекта, последните годишни и шестмесечни отчети и друга практическа информация, като например последната цена на дяловете, могат да бъдат получени безплатно на английски език в седалището на Управляващото дружество на ул. „Нюдорф“ № 534, Л-2220 Люксембург, или на уебсайт [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu). Информация за предишни резултати ще бъде достъпна и на уебсайта на управляващото дружество [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu).

Информацията за миналите резултати и предишните изчисления за месечно представяне ще бъдат достъпни на уебсайта на управляващото дружество [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu), и на уебсайта на инвестиционния мениджър [www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr) .

Информация на български език: [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg).

Този Фонд е предмет на данъчното законодателство на Люксембург, което може да окаже влияние върху вашата лична данъчна позиция. Моля, свържете се с данъчен консултант за повече подробности.

Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А. може да носи отговорност единствено въз основа на твърдение, съдържащо се в този документ, което е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на проспекта за (ЛФ).

Подробности за актуалната политика за възнагражденията на Юробанк Фънд Мениджмънт Кампъни (Люксембург) С.А., включително, но не само, описание на начина, по който се изчисляват възнагражденията и облагите, самоличността на лицата, отговорни за присъждането на възнагражденията и облагите, са достъпни на уебсайта [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu) . Хартиено копие ще бъде предоставено безплатно при поискване.