

# Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alpra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alpa történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

## ERSTE PORTFOLIO BOND EUROPE, Tranche: ERSTE PORTFOLIO BOND EUROPE EUR R01

ISIN-szám: AT0000858527 (A) (EUR), AT0000812805 (T) (EUR), AT0000673215 (VTA) (EUR)

Ez az alap megfelel a 2009/65/EK európai irányelvnek.

Az alapot a(z) Erste Asset Management GmbH kezeli.

### Célkitűzések és befektetési politika

Az ERSTE PORTFOLIO BOND EUROPE egy kötvényalap. A befektetési alap befektetési célja folyamatos hozam biztosítása.

Az ERSTE PORTFOLIO BOND EUROPE EUR R01 részalapot korlátozás nélkül indítottuk, minden befektető számára. Az (induló) befektetési volumenre nincs megállapítva minimum.

A befektetési cél eléréséhez az alap túlnyomórészt, vagyis az alap vagyonának legalább 51%-ig a következőkben felsorolt európai kötvényeket vásárolja meg közvetlenül vagy közvetve alábbi befektetési alapokon vagy származékos termékeken keresztül.

Közvetlen kötvényekbe történő befektetés céljából az alap a következő kötvénytípusokat vásárolja:

- Európai kibocsátók államkötvényei vagy Európában székhellyel rendelkező kibocsátók által kibocsátott vagy garantált államkötvények,
- Európai hitelintézetek vagy Európában székhellyel rendelkező hitelintézetek kötelezvényei, valamint
- Európai kibocsátók vagy Európában székhellyel rendelkező kibocsátók (vállalati-) kötvényei, a kibocsátók bonítására vonatkozó korlátozás nélkül.

A kötvények közvetett, befektetési alapokon keresztül történő vásárlásához a következő típusú befektetési alapok választhatók:

Olyan befektetési alapok befektetési jegyei - függetlenül a mindenkorai alapkezelő székhelye szerinti országtól - vásárolhatók, amelyek a kezelési szabályzatuk szerint elsősorban európai kibocsátók kötvényeibe vagy azzal összehasonlítható vagyontárgyakba fektetnek be, vagy amelyek legalább egy nemzetközileg elismert forrás szerint ilyen kötvényalapnak vagy azzal összehasonlítható alapnak minősülnek.

Értékpapírokba (ideértve a beágyazott származékos termékeket tartalmazó értékpapírokat) legfeljebb az alap vagyonának 100%-a fektethető be.

Az alap célja, hogy az alap osztrák pénzügyi felügyelet által jóváhagyott kezelési szabályzata szerint az alap vagyonának több mint 35%-át tagállamok, nemzetek feletti szervezetek vagy közjogi jellegű

nemzetközi szervezetek értékpapírjaiba és/vagy pénzügyi eszközeibe fektesse be. Pontos felsorolásuk megtalálható a kibocsátási tájékoztató II. szakaszának 12. pontjában.

Befektetési alapok befektetési jegyei az alap vagyonának legfeljebb 20%-a, összesen pedig az alap vagyonának legfeljebb 100%-a erejéig vásárolhatók, amennyiben ezek (ÁÉKBV, ill. KBV) saját maguk nem fektetnek be vagyonuk 10%-át meghaladóan más befektetési alapok befektetési jegyeibe. KBV-k befektetési jegyei összesen az alap vagyonának legfeljebb 30%-áig vásárolhatók.

Származékos eszközök a befektetési stratégia részeként az alap vagyonának 100%-áig és a vagyoni eszközök fedezésére használhatók fel.

A befektetési folyamatba beépítésre kerülnek az ökológiai és társadalmi tényezők, valamint a vállalatirányítási tényezők.

Az alap aktív befektetési politikát követ, és nem igazodik egy referenciaindexhez. Az eszközök kiválasztása diszkrecionális alapon történik, és az Alapkezelő mérlegelési mozgásterét nem korlátozott.

A befektetési lehetőségekre vonatkozó részletesebb információk megtalálhatók az alap kezelési szabályzatának 3. cikkében vagy a tájékoztató II. szakaszának 12. pontjában.

Az alap szokásos hozamai az (A) befektetési jegy-osztály esetén kifizetésre kerülnek, a (T) és a (VTA) befektetési jegy-osztályoknál pedig az alapon maradnak, és növelik a befektetési jegyek értékét.

A befektetési jegyek visszaváltása a bankszünnapok kivételével minden osztrák tőzsdei napon kérvényezhető. Az alapkezelő társaság a visszaváltást felfüggesztheti, ha azt rendkívüli körülmények indokolják. A visszaváltási ár megfelel a befektetési jegyek következő centre kerekített értékének. A befektetési jegyek értékének elszámolása EUR-ban történik.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 6 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.

### Kockázat/nyereség profil

← Potenciálisan alacsonyabb hozam

← Alacsonyabb kockázat

Potenciálisan nagyobb hozam →

Nagyobb kockázat →

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

A mutató a befektetési jegyek árfolyamértékének ingadozását mutatja 1–7 közötti értéket tartalmazó skálán, azok múltbeli alakulása alapján. Az értéknövekedés lehetőségének és az értékcsökkenés kockázatának kapcsolatát írja le, amelyet a befektetett eszközök árfolyam-ingadozása, valamint adott esetben a devizaárfolyam-változások vagy az alapon tartott befektetések koncentrációja befolyásolhat.

A besorolás alapján nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli változásokat illetően. Az 1-es kockázati besorolás nem jelent kockázatmentes befektetést. A besorolás nem jelent sem célt, sem garanciavállalást az alap részéről.

A múltban mért árfolyam-ingadozások alapján az alap a(z) 3 kockázati kategóriába tartozik.

Az alap szempontjából jelentős, ám a kockázat/nyereség profilban jellemzően nem szereplő kockázatok:

Hitel- és partnerkockázat: Valamely kibocsátó vagy ügyleti partner fizetéseképtelensége következtében az alpnak jelentős vesztesége keletkezhet. A hitelkockázat azoknak a mindenkorai kibocsátónál előálló speciális körülményeknek a hatásait írja le, amelyek az általános tőkepiaci tendenciák mellett befolyásolják az értékpapírok árfolyamát. Még az értékpapírok leggondosabb kiválasztása ellenére sem zárhatók ki a kibocsátók vagyonszertése miatti veszteségek.

A partnerkockázat annak kockázatát foglalja magában, hogy az alap saját követelése a szerződéses partnerrel szemben részben vagy teljesen kielégítetlenek maradnak. Ez minden olyan szerződésre vonatkozik, amelyet az alap számlájára kötnek.

Likviditási kockázat: Az a kockázat, amikor az alap eszközeit képező pozíciók értékesítése, felszámolása, illetve lezárása nem lehetséges kellően rövid időn belül és korlátozott költségek mellett, ami hátrányosan befolyásolhatja a befektetési alap azon képességét, hogy visszaváltási és kifizetési kötelezettségének bármikor eleget tegyen.

Működési kockázat: Az alap azon veszteségkockázata, amely az alapkezelőnél jelentkező nem megfelelő belső folyamatokra, valamint emberi mulasztásokra és rendszerhibákra, ill. külső eseményekre vezethető vissza, és amely jogi és dokumentációs kockázatokat, valamint az alap számára végzett kereskedelmi, elszámolási és értékelési eljárásokból adódó kockázatokat foglal magában.

Az eszközök letéti őrzéséhez kapcsolódó kockázatok: Az alap a vagyontárgyak letétkézelőjének hibái következtében kárt szenvedhet. Származékos ügyletek használatával kapcsolatos kockázatok: Az alap származékos ügyleteket nem csak fedezés céljából, hanem aktív befektetési eszközként is használ, ami megnöveli az alap kockázatát.

Az alappal kapcsolatos kockázatokat részletesen a tájékoztató II. szakaszának 12. pontja ismerteti.

## Díjak

A levont díjakat az alap kezelésére fordítjuk. Ezek magukban foglalják a befektetési jegyek forgalmazási és marketingköltségeit is. A költségek levonásával csökken a lehetséges teljesítmény.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

<b>Jegyzési díj</b>	3,50 %
<b>Visszaváltási díj</b>	0,00 %

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt maximálisan levonható összeg. Az aktuális díjakról bármikor érdeklődhet a forgalmazási helyen.

Az egy év során az alpból levont díjak

<b>Folyó költség</b>	0,69 %
----------------------	--------

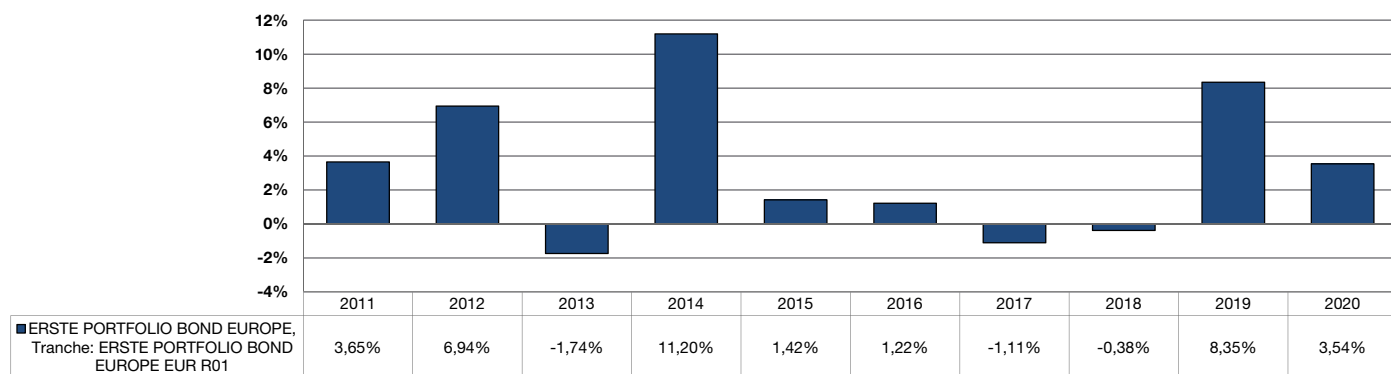
A „folyó költségeket” a 2020.12.31.-i számok alapján, az előző 12 hónap figyelembevételével számítottuk ki. A „folyó költségek” magukban foglalják a kezelési díjat, valamint az összes olyan díjat, amelyeket egy év folyamán számítunk fel. A „folyó költségek” nem tartalmazzák az üzleti költségeket. A „folyó költségek” évről évre eltérően alakulhatnak. A „folyó költségekben” foglalt költségtételek bemutatása az aktuális éves jelentés „Ráfordítások” alpontjában található.

## Múltbeli teljesítmény

Az alábbi ábra az alap értékének alakulását mutatja be EUR-ban/-ben valamennyi költség és díj figyelembevételével, kivéve a jegyzési és visszaváltási díjat.

A múltbeli teljesítmény nem teszi lehetővé a jövőbeli teljesítményre vonatkozó következtetések levonását.

Az alap 1987.05.18.-án/-én indult, és 2018. május 22-én alakították át részalappá.



## Gyakorlati információk

Letétkezelő: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien.

Ez egy részalap. Az alap további részalapjaira vonatkozóan információt a tájékoztató (II. szakasz 7. pontja) tartalmaz. Nem német nyelvű országokban történő forgalombahozatal esetén ezek az információk a mindenkor országnak a <https://www.erste-am.com/en/map-private> oldalról, valamint a kifizető- és forgalmazóhelyen szerezhetők be.

Az esetleges kifizető- és forgalmazási helyekre vonatkozóan további információt a kibocsátási tájékoztató II. szakaszának 17. pontja tartalmaz.

A jegyzési és visszaváltási díjakat a(z) [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications) internetes oldalon tesszük közzé.

Az aktuális javadalmazási politikára (kiszámítás, a felosztásért felelős személyek, adott esetben a javadalmazási bizottság összetétele) vonatkozó részletes információk letölthetők a [http://www.erste-am.at/de/private\\_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess](http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess) oldalról, és kérésre azokat papír alapon ingyenesen rendelkezésre bocsátjuk.

A befektetőknek szánt egyéb információkat a „Wiener Zeitung című lap mellékleteként megjelenő hivatalos közlönyben” hirdetjük ki.

Az esetleges eladási korlátozásokkal, ill. az alap további adataival kapcsolatban lásd a tájékoztatót.

A tájékoztató, az alap kezelési szabályzatával és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentummal, az éves és féléves beszámolókkal, valamint minden egyéb információval együtt az alapkezelőnél és a letétkezelőnél, valamint az alapkezelő [http://www.erste-am.com/en/mandatory\\_publications](http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications) honlapján német nyelven bármikor hozzáférhető (ezen a honlapon a kiemelt befektetői információk adott esetben további nyelveken is elérhetők lehetnek).

Az alpból származó nyereségek vagy tőkejövedelem megadóztatása függ a mindenkor befektető adózási helyzetétől, és/vagy a tőke befektetése szerinti országtól. Megválaszolatlan kérdések esetében kérje ki egy szakértő tanácsát.

A(z) Erste Asset Management GmbH csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató vonatkozó részeivel.

Ez az alap Ausztriában engedélyezett és az osztrák Pénzpiaci Felügyeleti Hatóság szabályozza.

A kiemelt befektetői információk 2021.02.19. -án/-én megfelelnek a valóságnak.