

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключова 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 евентуална инвестиция.

ДФ ЕЛАНА ЕВРОФОНД

ISIN: BG9000006098, ЕИК 175680458

Колективната инвестиционна схема се управлява от
Управляващо дружество „ЕЛАНА Фонд Мениджмънт“ АД ЕИК 130963811,
част от „ЕЛАНА Финансов Холдинг“ АД

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Основна цел на Фонда е да осигури на своите инвеститори запазване на реалната стойност и нарастване на направените инвестиции във времето чрез реализиране в условията на нисък риск на лихвен и капиталов доход, който е по-висок от дохода при алтернативните форми на инвестиране на частен капитал.

Активите на фонда основно се инвестират в:

- ✓ Акции емитирани от български компании, търгувани на регулирани пазари в Република България и в чужбина и акции, емитирани от чуждестранни компании, приети за търговия на международно признати и ликвидни регулирани пазари – **до 20%** от активите на фонда;
- ✓ Дългови ценни книжа, вкл. ДЦК и/или други ценни книжа, издадени и/или гарантирани от българската държава, ипотечни, корпоративни и общински облигации на български емитенти и чуждестранни дългови ценни книжа, търгувани на международно признати регулирани пазари - **до 100%** от активите на фонда;
- ✓ Акции, издадени от инвестиционни дружества и дялове от други предприятия за колективно инвестиране – **до 10%** от активите на фонда;
- ✓ Ценни книжа, които не са приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа – **до 10%** от активите на фонда;
- ✓ Влогове в кредитни институции, които отговарят на изискванията на закона съгласно чл. 38, ал. 1, т. 6 от ЗДКИСДПКИ – **до 100%** от активите на фонда.
- ✓ Инвеститорите могат да закупят или да предявят за обратно изкупуване дялове всеки работен ден от 9.00 часа до 16.00 часа.

- ✓ Фондът не разпределя доход в полза на притежателите на дялове. Управляващото дружество реинвестира дохода на Договорния Фонд в неговата дейност с оглед нарастване на нетната стойност на активите на Фонда, в интерес на притежателите на дялове.
- ✓ Договорният фонд не е ориентиран към инвестиции в определен промишлен, географски или друг пазарен сектор - инвестира предимно в дългови ценни книжа и депозити.
- ✓ Правилата на Фонда позволяват прилагане на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове (“хеджиране”): сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни и по-високи рискове, отколкото при традиционните инвестиции. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Факторите, които ще определят резултата на фонда от тези операции са: доходността на активите; ефективността на използваните техники за хеджиране; ликвидността на избраните пазари както на активи, така и на деривативни инструменти, използвани за хеджирането и други подобни.
- ✓ **Препоръка:** Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на една година.

ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА

Индикатор за оценка на риска:

Най-нисък риск							Най-висок риск
1	2	3	4	5	6	7	
Евентуално най-ниска доходност							Евентуално най-висока доходност

- ✓ Посоченият по-горе синтетичен индикатор показва позицията на Фонда на скала, измерваща риска и доходността. През последните 16 седмици стандартното отклонение е в границите на 0.5-2% и поради тази причина индикаторът е 2. Указаната рискова категория и доходността не е гарантирана и е възможно да претърпи промяна.
- ✓ Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.
- ✓ Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер.
- ✓ Инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на фонда.

Други рискови фактори, относими за фонда, които не са обхванати от индикатора:

- ✓ Лихвен - рискът се поражда от неопределеността относно бъдещата динамика на лихвите, които влияят съществено върху дохода или резултатите от инвестиции в ценни книжа;

- ✓ Ликвиден - рискът при определени условия да се окаже трудно или невъзможно да бъде продаден даден актив от портфейла на фонда на стойност близка до справедливата му при нужда от ликвидни средства за покриване на краткосрочни задължения; ликвидността на дяловете от фонда може да бъде ограничена в случай на временно спиране на обратното изкупуване;
- ✓ Кредитен – рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;
- ✓ Риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти – рискът от загуба, когато малка промяна в стойността на базовия актив може да окаже съществено въздействие върху стойността на деривативния инструмент. Деривативните финансови инструменти могат да доведат до нарастване на ликвидния, кредитния риск и риска на насрещната страна.
- ✓ Други рискове: данъчен, регулативен риск, политически риск, оперативен риск, инфлационен риск, валутен риск.

ТАКСИ

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията:
Такси за записване – 0.1%, ако инвестираната сума от едно лице е до 499 999.99 EUR включително;

✓ **Такси за обратно изкупуване** – 0.3%, ако инвестираната сума от едно лице е до 499 999.99 EUR включително;

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране във Фонда, съответно преди приходите от Вашите инвестиции да Ви бъдат изплатени от Фонда. Актуалните такси за записване и за обратно изкупуване може да научите от своя финансов консултант или посредник, както и на телефон 02 810 00 70 - телефон на клиента в управляващото дружество.

✓ **Такси за записване** – 0%, ако инвестираната сума от едно лице е равна или по-голяма от 500 000 EUR;

✓ **Такси за обратно изкупуване** – 0%, ако инвестираната сума от едно лице е равна или по-голяма от 500 000 EUR.

Обратното изкупуване на дялове, асоциирани със Спестовен план, се извършва по преференциална цена, равна на нетната стойност на активите на един дял. Разходите по обратно изкупуване на дялове, асоциирани с изпълнени Спестовни планове, не се удържат.

Такси, поемани от Фонда в рамките на 1 година (вкл. възнаграждението за УД, възнаграждение на банката-депозитар, такси на инвестиционните посредници, за одитори, за регулирания пазар, Централен депозитар, такси за надзор на КФН и др.)

✓ **Текущи такси*** (текущи разходи за дейността) - 0.86%
Възнаграждение за управляващото дружество – 0.75% от средната годишна нетна стойност на активите .

Такси, поемани от Фонда при определени условия

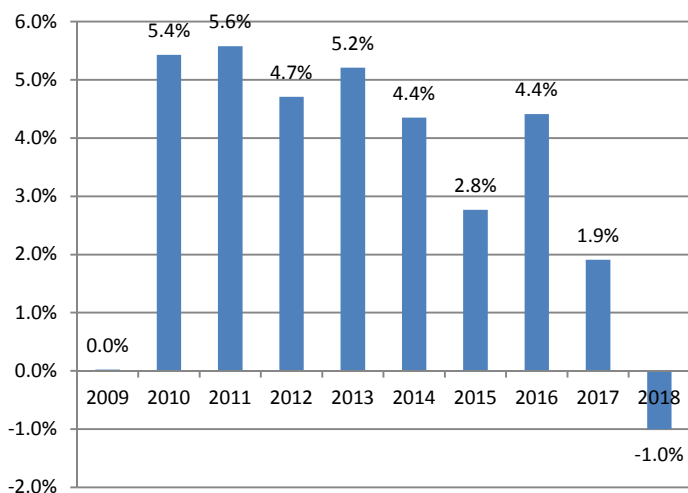
✓ **Такса за постигнати резултати** – не се удържат такива такси.

*Посоченият процент за текущите такси е за изминалата финансова година, приключваща на 31.12.2018 г.

Управляващото дружество декларира, че платените от инвеститора такси се използват за покриване на административните разходи на договорни фонд, включително разходите за маркетинг и предлагане на фонда, и че тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.

Повече информация относно разходите може да бъде намерена в раздел „Възнаграждения, платими от договорния фонд“ от Проспекта, който може да бъде намерен на www.elana.net.

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



✓ ДФ „ЕЛАНА Еврофонд“ започва издаване на дялове на 1 Юли 2009 г.

✓ Графиката за доходността през предходни години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.

✓ В изчисляване на доходността са включени годишните разходи на фонда. Приходите от таксите за емитиране и обратно изкупуване се превеждат в полза на управляващото дружество.

✓ Резултатите за предходни години са изчислени в евро.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

✓ Банка-депозитар: „Юробанк България“ АД.

✓ Допълнителна информация за фонда, включително безплатно предоставяне на Проспекта и периодичните отчети, може да бъде получена на български език, всеки работен ден от 8.45 до 17.00 часа на адрес: гр. София, бул. „Г.С.Раковски“ № 96 и в другите офиси, осигурени от управляващото дружество и на електронната страница в Интернет: www.elana.net .

✓ Емисионна стойност, цена на обратно изкупуване на дяловете и информация за реда и условията за подаването на поръчки за покупка и обратно изкупуване се оповестяват на електронната страница в Интернет: www.elana.net , както и в офисите на управляващото дружество.

✓ Сумите се внасят по сметка на ДФ „ЕЛАНА Еврофонд“ с IBAN BG93BPВI79421479475101 в евро и банкова сметка в лева IBAN BG14BPВI79421079475101, открити в „Юробанк България“ АД, с основание за плащане – покупка на дялове.

✓ Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване се обявяват до 13:30 часа в деня на тяхното изчисляване.

✓ Политиката за възнагражденията на управляващо дружество „ЕЛАНА Фонд Мениджмънт“ АД е достъпна на интернет страницата на дружество www.elana.net. Копие от Политиката за възнагражденията ще бъде предоставено на хартиен носител безплатно при поискване.

✓ Данъчното законодателство в Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.

✓ Договорен фонд „ЕЛАНА Еврофонд“ е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор на Република България.

✓ Управляващо дружество „ЕЛАНА Фонд Мениджмънт“ АД е получило разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор на Република България.

✓ Управляващо дружество „ЕЛАНА Фонд Мениджмънт“ АД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

✓ Към 25 Февруари 2019г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.

✓ **ЗА КОНТАКТ:**

Тел. 02/ 81 000 62 и 810 00 72

E-mail: mutualfunds@elana.net