

Kiemelt befektetői információk

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

ESPA BOND DANUBIA

ISIN-szám: AT0000831409 (A) (EUR); AT0000812946 (T) (EUR); AT0000831417 (TC) (EUR); AT0000A00GD6 (VTA) (HUF); AT0000639398 (VTA) (CZK); AT0000673199 (VTA) (EUR); AT0000A015B8 (VTA) (USD)

Ez az alap megfelel a 2009/65/EK európai irányelvnek.
Az alapot a(z) ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kezeli.

Célkitűzések és befektetési politika

Az ESPA BOND DANUBIA egy járadékalap. A befektetés célja a befektetett tőke magas kamatozása, az ezzel járó magasabb kockázatok elfogadásával.

A befektetési cél elérése érdekében a befektetési alap túlnyomórészt olyan államkötvényeket vásárol, amelyeket elsősorban az Európai Unióhoz csatlakozó és az euró-konvergencia országok kibocsátói bocsátanak ki vagy garantálnak.

A fedezési koncepció keretében az alapkezelő többek között kísérletet tesz arra, hogy az árfolyamkockázat lehető legnagyobb részét a piaci helyzetnek megfelelően, saját belátása szerint megfelelő stratégiákkal (pl. határidős kamatmegállapodásokkal, határidős valutamegállapodásokkal) fedezze az euróval szemben.

Befektetési alapok befektetési jegyeibe mindenkor az alap vagyonának legfeljebb 10%-a, összesen pedig az alap vagyonának legfeljebb 10%-a erejéig lehet befektetni.

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.

Származékos eszközök a befektetési stratégia részeként és a vagyoni eszközök fedezésére egyaránt felhasználhatók. Az alap összesített

nettó eszközértékére vonatkoztatva jelentős szerepet játszhatnak mind a fedezési célú, mind pedig a nem fedezési célú származékos eszközök.

A befektetési alap a portfólió összetétele miatt nagyobb volatilitást mutathat, ami azt jelenti, hogy a befektetési jegyek értéke rövid idő alatt is nagy felfelé és lefelé irányuló ingadozásoknak kitett.

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

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

A befektetési jegyek visszaváltása tőzsdei napokon kérvényezhető. Az alapkezelő társaság a visszaváltást felfüggesztheti, ha azt rendkívüli körülmények indokolják. A visszaváltási ár megfelel a befektetési jegyek követendő centre kerekített értékének. A befektetési jegyek értékének elszámolása EUR-ban történik.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alappól 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 alappal tartott befektetések koncentrációja befolyásolhat.

A besorolás alapján nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli változásokról. 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) 5 kockázati kategóriába tartozik.

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

Hitel- és partnerkockázat: Valamely kibocsátó vagy ügyleti partner fizetési képzetlensége következtében az alappal jelentős vesztesége keletkezhet. A hitelkockázat azoknak a mindenkor kibocsátónál előálló speciális körülményeknek a hatásait írja le, amelyek az általános tőkepiaci tendenciák mellett befolyásolják az értékpapírok árfolyamát. Még az értékpapírok legmondosabb kiválasztása ellenére sem zárható ki a kibocsátók vagyoni vesztesége miatt a veszteségek.

A partnerkockázat annak kockázatát foglalja magában, hogy az alap saját követeléseit 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 letétkelölőjének 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

Jegyzési díj	3,50 %
Visszaváltási díj	0,00 %

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

Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	0,82 %
------------------------	--------

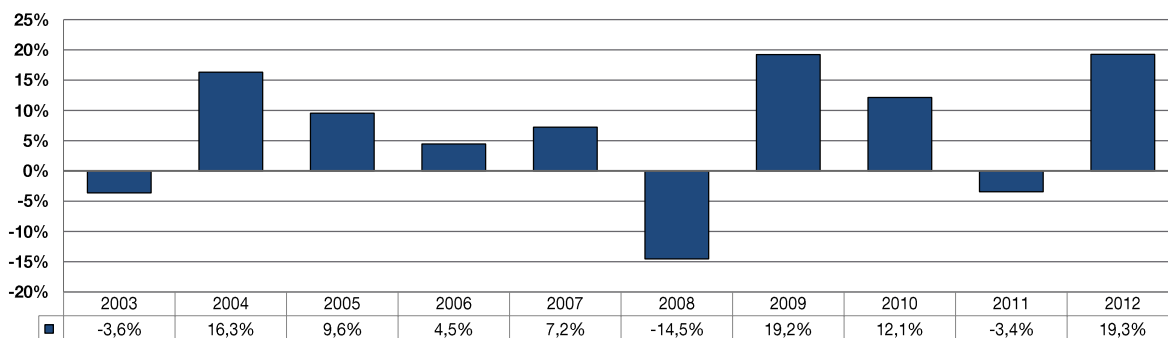
A „folyó költségeket” a 2012.06.03.-én végződő pénzügyi évre vonatkozó adatokat alapul véve számítottuk ki. A „folyó költségek” magukban foglalják a kezelési díjat, valamint az összes olyan díjat, amelyeket egy év folyamán számítunk fel. Az ügyleti költségeket a „folyó költségek” nem tartalmazzák. A „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 teljesítményből nem lehet következtetést levonni a jövőbeli eredményeire vonatkozóan.

Az alap 1997.07.02. -án/-én létesült.



Gyakorlati információk

Letétkezelő: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Wien.

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

A jegyzési és visszaváltási díjakat a http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications internetes oldalon tesszük közzé.

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 honlapján, a http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications címen német nyelven bármikor hozzáférhető (ezen a honlapon a kiemelt befektetői információk adott esetben további nyelveken is elérhetők lehetnek).

Az alapból 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-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az ÁÉKBV tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

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

A kiemelt befektetői információk 2013.02.19. -án/-én megfelelnek a valóságnak.