

Document privind informatiile cheie destinate investitorilor

Documentul va ofera principalele informatii legate de acest fond. Acesta nu este un material de marketing. Informatiile sunt solicitate prin lege si va ajuta sa intelegeti natura si riscurile conferite de investirea in acest fond. Va sfatuim sa cititi cu atentie materialul pentru a putea lua in deplina cunostinta decizia de a investi in acest fond.

(LF) Balanced - Active Fund (RON), un sub-fond al fondului (LF)

Clasa Romania, ISIN : LU0379217341, Moneda RON

Acest fond este administrat de Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., membra a Eurobank Group

Obiectivele si politica fondului

Fondul este administrat activ si urmareste atingerea unei aprecieri a capitalului pe termen lung. Este vorba despre un portofoliu divers de actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti, instrumente cu venit fix (emise de guvern sau de companii), depozite bancare si instrumente de piata monetara. Fondul poate utiliza instrumente derivative pentru a reduce impactul variatiilor de piata sau de curs valutar asupra portofoliului sau.

Puteti cumpara sau vinde unitati ale fondului in fiecare zi bancara valabila in Luxembourg, Grecia si Romania.

Intregul profit al fondului este reinvestit.

Recomandare: acest fond poate fi nerecomandat clientilor care intentioneaza sa retraga investitia intr-o perioada mai mica de 3 ani.

Pentru detalii suplimentare legate de obiectivele si politica investitionala va invitam sa consultati prospectul fondului.

Profilul Risc vs Profit

Nivel scazut Risc/Profit Nivel crescut Risc/Profit



Ce reprezinta aceste numere? Ele ofera un rating pentru fond in legatura cu riscul de a pierde o parte a capitalului investit. In general, potentialul unor castiguri mari poate insemna si un risc crescut de a pierde. Cea mai mica categorie nu insemna ca riscul investitional este exclus.

Datele istorice precum cele utilizate in calculul acestui indicator pot sa nu reprezinte un indiciu legat de modul cum profilul de risc al acestui fond va evolua.

Categoria de risc din care face parte acest fond nu este garantata a ramane aceeasi, putand interveni oricand schimbari.

Pentru detalii suplimentare despre risc, va invitam sa consultati Anexa III din prospectul fondului.

De ce este acest fond in categoria de risc 4? Fondul este clasificat in aceasta categorie datorita faptului ca pretul unitatii de fond poate fluctua moderat in comparatie cu alte categorii. Din acest motiv atat perspectiva unor castiguri mari cat si cea a unor pierderi masive sunt comparativ moderate.

Profilul Risc/Profit este o reflectie exacta asupra evolutiei trecute a fondului in contextul pietei. Posibilele evenimente viitoare exceptionale si diferite fata de cele trecute nu au fost incluse in profilul Risc/Profit. Alte riscuri neincluse in acest profil sunt: - riscul esecului operational, de exemplu datorat erorii umane; -riscul aparitiei unor ordine neprevazute de retrageri masive ale unor clienti si care pot influenta raportul intrari/iesiri; -riscul ca furnizorii de instrumente derivative in care fondul poate plasa sa nu-si respecte la nevoie obligatiile contractuale; -riscul de esec al instrumentelor de credit ca urmare a nerespectarii obligatiilor de catre emitenti; -riscul ce poate apare din faptul ca pietele emergente de capital sunt mai mici, mai putin lichide si mai volatile decat pietele mature.,

Costuri

Investitia in acest fond implica urmatoarele costuri:

Costuri individuale percepute inainte si dupa investire

Comision subscriere	3.00%
Comision rascumparare	2.00%

Costuri datorate de fond pe parcursul fiecarui an

Costuri de functionare	4.14%
------------------------	-------

Costuri retinute din fond in anumite conditii

Comision de performanta	NU
-------------------------	----

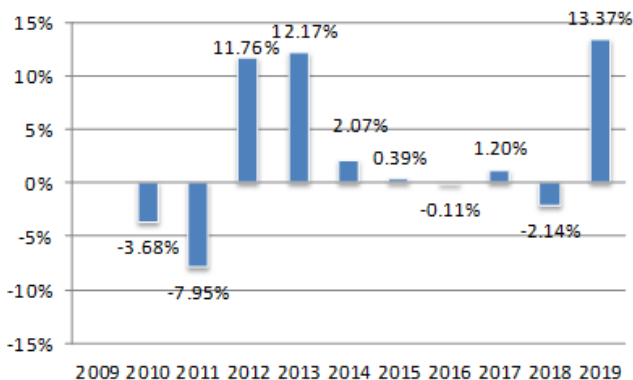
Costurile de subscriere si rascumparare prezentate aici sunt valorile maxime. In anumite cazuri puteti plati mai putin. Puteti afla aceste costuri de la distribuitorul local al fondului. Costurile de functionare sunt estimari ale cheltuielilor anuale, pe baza ultimelor date disponibile la data publicarii acestui document. Aceste taxe pot varia de la un an la altul.

Taxele pe care le platiti sunt folosite pentru achitarea cheltuielilor de functionare ale fondului, inclusiv a celor de marketing si distributie. Aceste taxe pot afecta potentialul castig.

Investitorii pot schimba detinerile de pe un fond pe altul din aceasta categorie "umbrela". Taxe de conversie pot fi aplicate in anumite cazuri.

Pentru mai multe informatii despre costuri va invitam sa consultati sectiunea Costuri si Cheltuieli ale Fondului din cadrul prospectului, sau sa intrati pe www.eurobankfmc.lu.

Performanta anterioara



Aceste valori arata cat de mult a crescut sau scazut valoarea fondului pe parcursul fiecarui an de functionare.

Clasa fondului a fost lansata in 13.10.2009.

Performanta anterioara prezentata aici tine cont de toate costurile de functionare si performanta, dar nu si de costurile de intrare si iesire din fond.

Valoarea activului net si performanta aferenta sunt calculate in moneda RON.

Va informam ca performanta anterioara nu este un indicator de incredere pentru rezultatele viitoare.

Informatii utile

Depozitarul

Depozitarul Fondului este Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

Informatii suplimentare

Puteti obtine informatii suplimentare despre acest fond sau alte clase disponibile sau fonduri ale Administratorului, inclusiv prospectul si ultimul raport anual sau semi-anual, in limba engleza, precum si date despre pretul zilnic al unitatii si costuri, pe site-ul nostru www.eurobankefmc.lu.

Informatii specifice despre fond

Acest document este specific acestui fond si clasei descrise la inceputul materialului. Prospectul, rapoartele semi-anuale sau anuale se refera la intregul fond umbrela (LF). Alte documente de informare sunt disponibile pentru alte OPCVM impreuna cu prospectul aferent si rapoartele periodice.

Activele si pasivele fiecarui fond din cadrul umbrelei (LF) sunt diferite prin lege si de aceea doar profitul si pierderea acestui fond creaza impact asupra investitiei Dumneavoastra.

Conversia unitatilor de fond

Investitorii pot schimba detineri din fond pentru detineri in alte fonduri ale (LF). Detaliile de transfer sunt oferite in cadrul Prospectului fondului umbrela.

Legislatia impozitarii

Acest fond respecta legislatia de impozitare din Luxembourg care poate fi diferita de cea a tarii de distributie. Va rugam sa luati legatura ce consultantii locali de impozite pentru detalii suplimentare.

Declaratie de responsabilitate

Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A este unica responsabila de continutul acestui material care ar putea crea confuzie, ar fi inexact sau incosistent in legatura cu prevederile prospectului fondului (LF).

Declaratie de remunerare

Detaliile politicii actualizate de remuneratii a Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) SA incluzand, dar nelimitandu-se la, o descriere a modului cum sunt calculate remuneratiile si beneficiile, precum si identitatea persoanelor responsabile de acordarea acestor remuneratii si beneficii, sunt disponibile pe website-ul www.eurobankfmc.lu. O copie pe hartie va fi disponibila gratuit la cerere.

Acest fond este autorizat in Luxembourg si reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Acest Document de informare a investitorilor este corect in concordanta cu datele la 12 Februarie 2020.