

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) Fund of Funds – Balanced Blend Global, un sub-fond al fondului (LF) Fund of Funds

Clasa Romania, ISIN : LU0347746090, Moneda EUR

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 cresterea capitalului pe termen mediu si lung, prin intermediul unei expuneri moderat balansate, ce include obligatiuni, actiuni, imobiliare, marfuri si numerar, purtand o raspandire geografica nerestrictionata. Fondul investeste in special in unitati ale unor OPCVM si/sau FIA. Fondul poate investi si direct in depozite bancare si instrumente ale pietelor monetare, in limita a 50% din activele sale.

Selectarea acestor fonduri este realizata prin intermediul analizei cantitative si calitative periodice, in vederea atingerii obiectivului fondului.

Fondul poate utiliza derivative pentru a reduce impactul schimbarilor de piata sau variatiilor de curs de schimb asupra performantei portofoliului.

Intregul profit al fondului este reinvestit.

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

Recomandare: acest fond poate fi inadecvat pentru investitorii care doresc sa-si retraga plasamentele intr-un interval mai mic de 2 ani de la investire.

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

Profilul de Risc si 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 inregistra variatii moderate in comparatie cu alte categorii cu profil mai mic sau mai mare. In consecinta, probabilitatea unor castiguri sau pierderi mari este prin comparatie moderata.

Profilul Risc/Profit este o reflectie rezonabil exacta asupra evolutiei trecute a fondului in contextul pietei si a conditiilor operationale. 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 sau riscul nefunctionarii sistemelor sau proceselor; -riscul aparitiei unor ordine neprevazute de retrageri masive ale unor clienti si care pot influenta raportul intrari/iesiri; -riscul investirii in produse derivative, mai ales acela ca tertii sa nu-si poata indeplini obligatiile contractuale.

Costuri

Investitia in acest fond implica urmatoarele costuri:

Costuri individuale percepute inainte sau dupa investire

Comision subscriere	3.00%
Comision rascumparare	2.50%

Costuri datorate de fond pe parcursul fiecarui an

Costuri de functionare	2.53%
------------------------	-------

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.

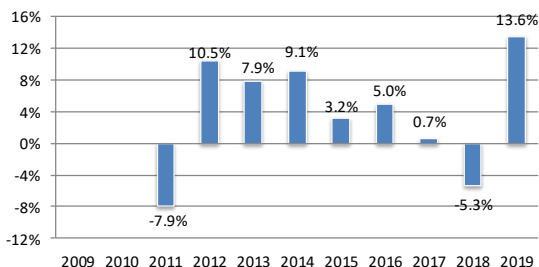
Taxele pe care le platiti sunt folosite pentru achitarea cheltuielilor de functionare ale fondului, inclusiv a celor de marketing si distributie. Aceste taxe diminueaza potentialul de castig al fondului.

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

Numele, politica si obiectivul investitional ale fondului au fost modificate in data de 01.10.2014



In data de 1.10.2014 s-au modificat numele, obiectivele si politica investitionala

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.eurobankfmc.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) Fund of Funds. Alte Documente cheie de informare sunt disponibile pentru alte OPCVM impreuna cu prospectul aferent si rapoartele periodice.

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

Conversia unitatilor de fond

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

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

Clasa fondului a fost lansata in 01.10.2010, iar in 01.10.2014 numele, obiectivul si politica investitionale au fost modificate.

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

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

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

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 (LF) FoF.

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 supravegheat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

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