

## Инвестиционна цел

Подфондът цели да предостави средно/дългосрочно нарастване на капитала, посредством комбиниране на обща възвръщаемост с най-високия възможен фокус върху фактори на околната среда, социално отговорно и устойчиво управление, осигурявайки превес на социално отговорно инвестиране. За да постигне това, подфондът ще следва гъвкава стратегия за алокация, инвестирайки предимно в дялове на взаимни фондове, които изпълняват така посочените критерии.

Фондът може да използва деривативи, за да понижат въздействието на пазарните промени или промени във валутните курсове върху представянето му и може да инвестира директно в банкови депозити и инструменти

## Инвеститорски профил

Подфондът е с високорисков профил и е насочен към инвеститори, търсещи висока доходност чрез участието си във фонд, чийто активи са инвестирани в диверсифициран портфейл от дялове на различни КИС и се стремят да печелят от тяхното активно управление.

## Инвестиционната история "Социално отговорни инвестиции" (ESG\*)

Устойчивост е новата доктрина.

Устойчивост е процесът на поддържане на растеж, посрещайки нуждите на настоящето без да се прави компромис с възможността на бъдещите поколения да задоволяват своите нужди.

Устойчивост може да се обобщи в 3-те "П"-та - печалби, популация, планета. Това не е популистна тема, а пътят към бъдещето.

Климатичните промени, поколениято Милениум, институционалните изисквания и напредъка на технологиите изискват такива отговорни инвестиции и продукти. През 2015г. ОН приека 17 цели за устойчиво развитие, които обединяват правителства и компании в обща цел - "Програмата 2030-та".

Принципите на отговорното инвестиране е съвместна инициатива на Финансовата програма за околна среда на ОН и доброволческата програма на световни лидери за справяне с глобалното въздействие, също към ОН.

## Фокус Социално отговорни инвестиции

Социално отговорно управление е инвестиционен процес, който се отнася за рисковете за околната среда, социални рискове и рисковете, свързани с управлението. Процесът включва широки познания за рисковете и възможностите, свързани с всеки ключов бизнес фактор и източник за печалби. Анализите на социално отговорните фактори обогатяват инвестиционния процес, генерирайки устойчиво дългосрочно представяне. Компаниите, които активно съблюдават принципите за устойчиво развитие са обикновено с по-висок кредитен рейтинг, по-малки капиталови разходи, по-добро финансово състояние и по-добро представяне на цената за акция. Въвеждането на социално отговорните инвестиции в инвестиционния процес на Фонд от фондове се състои в:

Портфейл от ценни книжа, които могат да бъдат оценени спрямо ключови фактори и рискове на социално отговорното инвестиране от подходящите рейтингови агенции като нап. Sustainalytics, Mercer, MSCI и др. Тежест/рейтинг, която може да се определи за всеки от факторите, налични на Bloomberg, Morningstar Direct или други медии. Селекцията на фондовете се основава на структуриран процес за оценка/подбор.

Фокус Социално отговорни инвестиции е Фонд от фондове с гъвкава алокация, който може да инвестира поравно в акции и/или облигации (КИС). Мениджърите на активите на фонда възнамеряват да инвестират в акции между 75% и 95%, когато средата за рискови активи е позитивна, възнамеряват да са по-балансираны (60-40% акции спрямо облигации) във волатилни периоди, и от време на време могат да бъдат ултра дефанзивни, ако Инвестиционния комитет/стратегия го изиска.

\*Environmental, social and governance (ESG)

## Основна информация

|                                                     |                                       |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Структура на фонда                                  | UCITS V Luxembourg                    |
| Нетна стойност на активите (общо за всички класове) | 9 151 111.49 €                        |
| Ниво на риск                                        | 1 2 3 4 5 6 7                         |
| Ликвидност                                          | Ежедневна                             |
| Управляващо дружество                               | Eurobank FMC-LUX                      |
| Инвестиционен мениджър                              | Eurobank Asset Management MFMC        |
| Депозитар/Администратор                             | Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. |
| Одитор                                              | PricewaterhouseCoopers                |
| Дистрибутор за България                             | Пощенска Банка АД                     |

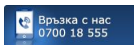
## Класове дялове в България

|                                | Postbank                                    | Postbank (USD) |
|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------|
| Валута                         | EUR                                         | USD            |
| ISIN код                       | LU0517849104                                | LU0517849369   |
| Bloomberg ticker               | ELFREPB LX                                  | ELFREPU LX     |
| MorningStar Rating             | -                                           | -              |
| Дата на стартиране             | 28.9.2010                                   | 28.9.2010      |
| Активи (във валутата на класа) | 166 981.91                                  | 389 766.58     |
| HSA/дял                        | 15.8049                                     | 17.4218        |
| Min HSA/дял (1 год.)           | 14.7713                                     | 16.0253        |
| Max HSA/дял (1 год.)           | 19.3074                                     | 21.0225        |
| Такса за покупка               | 2%                                          | 2%             |
| Такса за обратно изкупуване    | •0% > 2 години •0.5% - 1-2 год. •1%≤ 1 год. |                |
| Такса за конвертиране          | не се прилага такса за конвертиране         |                |
| Плащане по обратно изкупуване  | T+5                                         | T+5            |

На 8 октомври 2018г. са променени името, инвестиционната цел и политиката на фонда: от (ЛФ) Фонд от фондове Недвижими имоти на (ЛФ) Фонд от фондове Фокус социално отговорни инвестиции

© 2019 Morningstar UK. All Rights Reserved. Morningstar Ratings as of 31/03/2020  
the information contained herein: (1) is property to Morningstar, (2) may not be copied (save (i) as incidentally necessary in the course of viewing it on-line, and (ii) in the course of printing off single copies of web pages on which it appears for the personal non-commercial use of those authorised to view it on-line), adapted or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. This Morningstar - sourced information is provided to you by Eurobank Ergasias and is at your own risk. You agree that Morningstar is not responsible for any damages or losses arising from any use of this information and that the information must not be relied upon by you the user. Eurobank Ergasias SA informs you as follows: (i) no investment decision should be made in relation to any of the information provided other than on the advice of a professional financial advisor; (ii) past performance is no guarantee of future results, and (iii) the value and income derived from investments can go down as well as up.

## Контакти и допълнителна информация

Клоновете на Пощенска Банка  
Юробанк България АД

[www.postbank.bg](http://www.postbank.bg)

**Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.**  
[www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu)

**Eurobank Asset Management M.F.M.C.**  
[www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr)

Информираме настоящите и потенциалните инвеститори, че стойността на дяловете на фондовете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестицията си в пълен размер. Инвеститорите настоятелно се съветват да се запознаят внимателно с Проспектите на (ЛФ) и (ЛФ) Фонд от фондове, ключовата информация за инвеститорите и последните финансови отчети с цел вземане на информирано инвестиционно решение, преди да направят инвестиция във фондовете. Те могат да се запознаят със споменатите по-горе документи на български език на интернет страницата на „Юробанк България“ АД - [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg), e-mail: [info@postbank.bg](mailto:info@postbank.bg), или на хартиен носител в офисите на Пощенска банка всеки работен ден от 08:30 до 17:00ч., както и на английски език на интернет страницата на управляващото дружество – Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. – [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu), или да се свържат с Банката на телефон 0700 18 555. Материалът е само с информационна цел и посочената информация не представлява препоръка за инвестиране по смисъла на приложимото законодателство. Източникът на цитираната информация е Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.

## Статистика на риска

Стандартно отклонение 12.69%

Var 16.07%

В изчисленията на Стандартното отклонение е използвана извадка от последните 12 месеца. Анализите на Var са базирани на метод на Историческата симулация, използвайки 99% за интервал на доверие и историческите данни от последните 12 месеца. Нивото на Var се отнася за едномесечен Var.

## Представяне на фонда

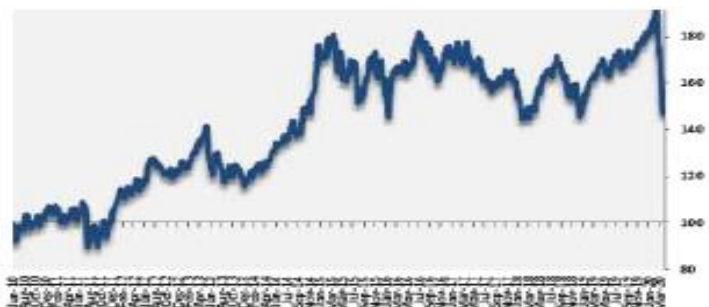
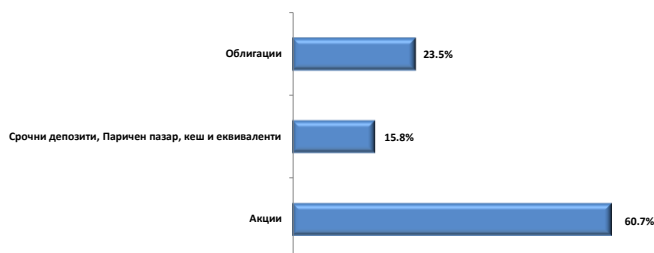
## Кумулативно представяне по класове дялове

| Класове дялове | От стартирането | 1 год. | 3 год. | 5 год.  |
|----------------|-----------------|--------|--------|---------|
| Postbank       | 61.07%          | -4.72% | -8.75% | -11.57% |
| Postbank (USD) | 31.91%          | -7.09% | -6.50% | -9.93%  |

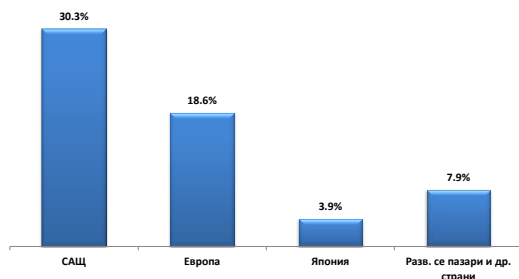
## Годишна доходност по класове дялове

| Класове дялове | 2019   | 2018    | 2017   | 2016   | 2015   |
|----------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| Postbank       | 22.01% | -8.59%  | -6.00% | 1.88%  | 8.68%  |
| Postbank (USD) | 19.71% | -12.73% | 6.95%  | -1.35% | -2.50% |

## Разпределение на портфейла



## Разпределение по държави



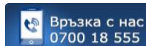
## Основни инвестиции

|                                        |        |
|----------------------------------------|--------|
| BNP GREEN BOND (IE)                    | 11.60% |
| SCHRODER ISF-GLB SUST GROWTH (C\$-ACC) | 11.56% |
| SCHRODER ISF-GLB CLIM CHANGE (CE)      | 9.53%  |
| BNPP SUSTAINABLE 12M (IE)              | 9.38%  |
| BNY MELLON GLB OPP FD (W\$-Acc)        | 7.24%  |
| BNY MELLON GLB LEADERS FUND (W\$-Acc)  | 7.10%  |
| BNP-INSTICASH EUR (IE1)                | 6.55%  |
| BNY MELLON GLB EQUITY FUND (W\$-Acc)   | 6.55%  |
| ARABESQUE SYSTEMATIC (IE)              | 6.53%  |
| NEUBERGER BERMAN GL EQ SYSTEMATIC (IS) | 6.36%  |

|                                        |        |
|----------------------------------------|--------|
| Информационни технологии и комуникации | 18.10% |
| Финансови услуги                       | 9.20%  |
| Здравеопазване                         | 8.80%  |
| Индустриални                           | 8.80%  |
| Потребителски стоки - циклични         | 8.00%  |
| Защита на потребителите                | 5.30%  |
| Комunalни услуги                       | 2.30%  |
| Потребителски стоки - основни          | 2.20%  |
| Енергийни източници                    | 1.10%  |
| Основни материали                      | 0.60%  |

Разпределението на портфейлите на (ЛФ) Фонд от фондове се базира на анализи на индивидуалните фондове на трети лица, предоставени от външни източници, които не могат да бъдат потвърдени и/или възпроизведени от Eurobak Asset Management M.F.M.C.

## Контакти и допълнителна информация

Клоновете на Пощенска Банка  
Юробанк България АДEurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.  
[www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu)Eurobank Asset Management M.F.M.C.  
[www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr)Връзка с нас  
0700 18 555[www.postbank.bg](http://www.postbank.bg)

Информираме настоящите и потенциалните инвеститори, че стойността на дяловете на фондовете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестицията си в пълен размер. Инвеститорите настоятелно се съветват да се запознаят внимателно с Проспектите на (ЛФ) и (ЛФ) Фонд от фондове. Ключовата информация за инвеститорите и последните финансови отчети за цел вземане на информирано инвестиционно решение, преди да направят инвестиция във фондовете. Те могат да се запознаят със споменатите по-горе документи на български език на интернет страницата на „Юробанк България“ АД - [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg), e-mail: [mutual\\_funds@postbank.bg](mailto:mutual_funds@postbank.bg), или на хартиен носител в офисите на Пощенска Банка всеки работен ден от 08:30 до 17:00ч., както и на английски език на интернет страницата на управляващото дружество – Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. – [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu), или да се свържат с Банката на телефон 0700 18 555. Материалът е само с информационна цел и посочената информация не представлява препоръка за инвестиране по смисъла на приложимото законодателство. Източникът на цитираната информация е Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.