

## Инвестиционна цел

Подфондът цели да предостави средно/дългосрочно нарастване на капитала, посредством комбинирани 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 понижи въздействието на пазарните промени или промени във валутните курсове върху представянето му и може да инвестира директно в банкови депозити и инструменти на паричен пазар.

## Инвеститорски профил

Подфондът е с високорисков профил и е насочен към инвеститори, търсещи висока доходност чрез участието си във фонд, чиито 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 популистка тема, а пътят към бъдещето.

Климатичните промени, поколенията Милениум, институционалните изисквания и напредъка на технологиите изискват такова отговорно и инвестиции и продукти. През 2015г. ОН приеха 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 широк познания за рисковете и възможностите, свързани с всеки ключов бизнес фактор и източник за печалби. Анализите на социално отговорните фактори обогатяват инвестиционния процес, генерирайки устойчиви во 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 напр. 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, която 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 риск или 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 изисква.

## Основна информация

Структура на фонда	UCITS V Luxembourg
Нетна стойност на активите (общо за всички класове)	55 837 754.16 €
Ниво на риск	
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

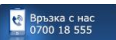
	Postbank	Postbank (USD)
Валута	EUR	USD
ISIN код	LU0517849104	LU0517849369
Bloomberg ticker	ELFREPB LX	ELFREPU LX
MorningStar Rating	-	-
Дата на стартиране	28.9.2010	28.9.2010
Активи (във валутата на класа)	651 031.29	839 142.94
HCA/дял	20.3773	24.3665
Min HCA/дял (1 год.)	17.2704	19.4582
Max HCA/дял (1 год.)	20.4436	24.4541
Такса за покупка	2%	2%
Такса за обратно изкупуване	+0% > 2 години	+1% ≤ 1 год.
Такса за конвертиране	не се прилага такса за конвертиране	
Плащане по обратно изкупуване	T+5	T+5

\*Environmental, social and governance (ESG)

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

## 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: [mutual\\_funds@postbank.bg](mailto:mutual_funds@postbank.bg), или на хартиен носител в одисите 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	8.14%
Var	6.36%

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

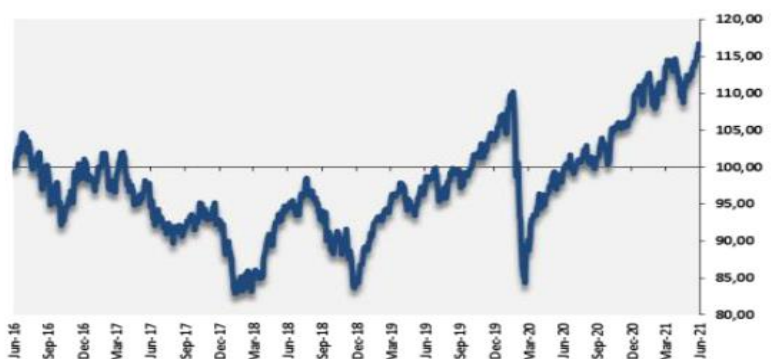
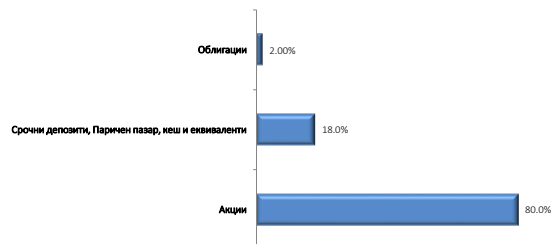
#### Кумулативно представяне по класове дялове

Класове дялове	YTD	1 год.	3 год.	5 год.
Postbank	8.81%	17.99%	22.84%	16.58%
Postbank (USD)	5.38%	25.22%	25.22%	24.79%

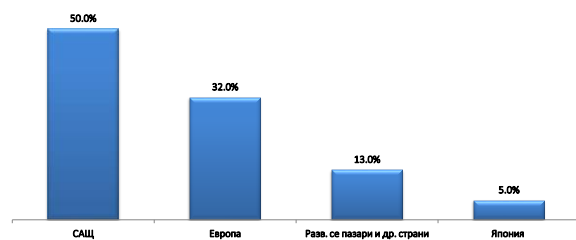
#### Годишна доходност по класове дялове

Класове дялове	2020	2019	2018	2017	2016
Postbank	3.22%	22.01%	-8.59%	-6.00%	1.88%
Postbank (USD)	12.76%	19.71%	-12.73%	6.95%	-1.35%

### Разпределение на портфейла



### Разпределение по държави



### Основни инвестиции

BNY MELLON GLB EQUITY FUND (WS-ACC)	10.78%
BNP PARIBAS EQUITY WORLD LOW VOL (IE)	10.55%
SCHRODER ISF-GLB SUST GROWTH (CS-ACC)	9.10%
SCHRODER ISF-GLB CLIM CHANGE	8.94%
BNP CLIMATE IMPACT (IE)	8.93%
SCHRODER ISF GLB ENERGY TRANSITION (CS)	8.28%
BNP DISRUPTIVE TECH (IE)	7.91%
BGF-SUSTAINABLE ENERGY (SD2)	6.65%
BGF-FUTURE OF TRANSPORT (SD2)	6.13%
NEUBERGER NEXT GEN MOBILITY (IS-ACC)	5.10%

### Разпределение по сектори

Информационни технологии и комуникации	30.40%
Индустриални	16.30%
Потребителски стоки - циклични	7.40%
Финансови услуги	7.00%
Комунални услуги	5.00%
Основни материали	4.50%
Здравеопазване	4.00%
Защита на потребителите	3.60%
Недвижими имоти	1.30%
Енергетика	0.20%

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 Eurobank Asset Management MFMC.

### Контакти и допълнителна информация

Кловете 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: [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.