

## КЛЮЧЕВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРА

Настоящий документ излагает ключевую информацию о данном Фонде, предназначенную для инвесторов. Это не рекламный материал. Данную информацию необходимо предоставить в соответствии с требованиями законодательства, чтобы помочь вам понять характер и риски инвестирования в данный Фонд. Рекомендуется прочесть данную информацию, чтобы вы могли принять информированное решение о возможном инвестировании.

### Фонд Elite Alfred Berg Optimal Allocation Fund, инвестиционные паи роста A (FI0008803689)

Фондом управляет компания EAB Fund Management Ltd, входящая в группу EAB.

## ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Цель инвестиционной деятельности – инвестирование активов Фонда в активы различных типов посредством оперативного управления активами и обеспечение его акционерам доходности, в долгосрочной перспективе превышающей базовый уровень доходности (50% MSCI AC World Net TR EUR, 50% 3-х месячный Euribor), путем инвестирования активов Фонда в соответствии с его правилами и законом «Об общих фондах».

Активы Фонда инвестируются в активы разных типов, в основном в паи инвестиционных фондов, ОКИПЦБ и альтернативные фонды (включая паи ТИФ).

Кроме того, активы Фонда могут инвестироваться в акции и связанные с акциями инструменты, выпускаемые предприятиями, государствами и другими сторонами, облигации, инструменты денежного рынка и депозиты кредитных учреждений. Стандартизированные и нестандартизованные производные финансовые инструменты Фонда в инвестиционной деятельности могут использоваться для хеджирования инвестиций и получения дохода как части инвестиционной стратегии.

Доля инструментов фондового рынка Фонда (паев в инвестиционных фондах и ОКИПЦБ, инвестирующих в фондовый рынок, акции и связанные с акциями ценные бумаги) в активах Фонда может варьироваться в пределах от 100% до 200%.

Более детальные условия инвестирования активов Фонда изложены в правилах Фонда.

В своей инвестиционной деятельности Фонд может использовать кредитование под залог акций с целью повышения эффективности управления портфелем Фонда.

На паи Фонда можно подписаться и погасить их каждый банковский день Финляндии. Акции роста класса А Фонда – это инвестиционные паи роста, по которым не будут выплачиваться никакие дополнительные доходы.

Рекомендация: Этот Фонд может не подходить для инвесторов, планирующих погасить свои паи в течение 5 лет.

Базовая валюта Фонда – евро.

## ПРОФИЛЬ РИСКОВ И ДОХОДНОСТИ



Синтетический индикатор риска и доходности иллюстрирует возможный уровень риска и доходности инвестиции в Фонд. Показатель основан на колебании доходности Фонда в течение последних пяти лет.

Фонд относится к 4 категории риска. Активы Фонда в основном инвестируются в фондовый рынок и рынок ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой. Доходность инвестиций в фондовый рынок, как правило, сопряжена с меньшим риском, например, по сравнению с инвестициями в рынок ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой. Самый существенный риск, связанный с инвестициями Фонда – риск фондового рынка. Кроме того, инвестиции Фонда в рынок ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой имеют риск процентной ставки, а инвестиции, деноминированные в иностранной валюте, соответственно имеют валютный риск.

Прошлые результаты не являются показателем будущих результатов. Поэтому категория риска Фонда со временем может меняться. При интерпретации категории риска следует отметить, что все виды инвестиционной деятельности связаны с рисками и что даже самая низкая категория риска (1 категория риска) не лишена риска полностью.

Инвестор должен рассмотреть следующие риски, связанные с работой и инвестициями Фонда, показатель риска и доходности которых необязательно учитывается надлежащим образом:

**Риск ликвидности:** Риск, связанный с ликвидностью контрагента или рыночными потрясениями, то есть риск задержки конверсии активов фонда в денежные средства из-за потрясений на рынках или ликвидности контрагента.

**Риск контрагента:** Риск того, что контрагент по сделке с ценными бумагами или эмитент ценной бумаги или производного инструмента не сможет или не захочет выполнить свои договорные обязательства.

**Операционный риск:** Операционный риск означает риск убытков Фонда вследствие недостаточных или ошибочных внутренних процедур или ошибок, связанных с персоналом или системами, а также внешними событиями. Операционный риск также включает правовой риск и риск безопасности данных.

**Риск фондового рынка:** Инвестиции в фондовый рынок связаны с риском фондового рынка, который представляет собой риск, связанный с общим развитием фондового рынка. Доходность инвестиций в фондовый рынок может сильно колебаться по мере изменения рыночной ситуации.

**Риск процентной ставки:** Инвестиции в ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой связаны с риском процентной ставки, который представляет собой риск, связанный с общим изменением рыночных процентных ставок. Значение процентных ставок ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой в основном уменьшается, когда рыночные процентные ставки повышаются, и увеличивается, когда рыночные процентные ставки понижаются.

**Географический риск:** Экономическое развитие отдельной географической области может значительно отличаться от общего развития мировой экономики. Поэтому изменение стоимости инвестиций Фонда в отдельной географической области может отличаться от общего развития международного рынка.

**Риск производных финансовых инструментов:** Использование в инвестиционной деятельности Фонда производных финансовых инструментов может повысить или понизить риск и ожидаемую доходность Фонда. Использование производных финансовых инструментов, например, может повысить риск контрагента и операционный риск.

**Валютный риск:** Риск, связанный с инвестициями, которые не деноминированы в базовой валюте Фонда (евро). Колебания курсов обмена валюты влияют на стоимость инвестиций, не деноминированных в базовой валюте, в случае пересчета в базовую валюту.

## КОМИССИОННЫЕ, ВЗИМАЕМЫЕ ФОНДОМ

Взимаемые с вас комиссионные используются для оплаты расходов на работу Фонда, включая расходы на маркетинг и его распространение. Эти комиссионные снижают потенциальный рост вашей инвестиции.

### Единовременные комиссионные, взимаемые до и после инвестирования

Плата за вход	3%
Плата за выход	3%

Это максимальная комиссия, которая может отчисляться из ваших денежных средств до их инвестирования или до выплаты доходов от вашей инвестиции. Комиссия определяется отдельно для каждой транзакции и может быть меньше максимальных сумм. Инвестор может запросить информацию о фактической сумме комиссии за подписку и погашение у компании фонда или стороны, продающей фонд.

### Комиссия, взимаемая с Фонда за год

Текущая комиссия	2,00%
------------------	-------

Сумма текущих комиссионных приведена в годовом исчислении на основе расходов за период 01.01.2020 – 31.12.2020. Эти комиссионные могут меняться из года в год. В них не включены:

- Затраты на транзакции портфеля, за исключением платы за вход/выход, которую платит ОКИПЦБ при покупке или продаже паев в другой организации коллективного инвестирования.

### Комиссионные, взимаемые с Фонда при определенных условиях

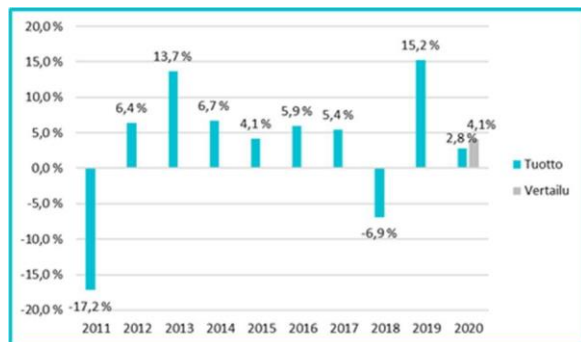
Фонд не платит никаких комиссионных при определенных условиях.

Для получения более детальной информации о комиссионных см. раздел «Сборы и расходы» в проспекте Фонда. См. проспект Фонда на сайте [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

### Политика вознаграждений управляющей компании

См. Политику вознаграждений управляющей компании, описывающую порядок определения и выплаты вознаграждений и льгот, на сайте [www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemis-jarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet](http://www.eabgroup.fi/hallinto/palkitsemis-jarjestelma-ja-palkitsemista-koskevat-periaatteet).

## РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ПЕРИОДОВ



Результат предшествующего периода не является показателем будущего результата.

Все расходы Фонда, включая комиссию за администрирование, взимаемую Фондом, включены в подсчет доходности.

Таким образом, представленная доходность описывает доход, подлежащий выплате инвестору. Налоги инвестора или комиссия за подписку, взимаемая с инвестора в связи с подпиской на паи Фонда, не учтены. Валюта, используемая в расчете – евро. Фонд не отслеживает свой индекс базисной нормы доходности.

Фонд основан 31 декабря 1993 г.

## ПРАКТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Депозитарий Фонда – Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Хельсинкский филиал.

См. более детальную информацию о Фонде, такую как действующий проспект Фонда, предназначенные для инвестора основные информационные документы, касающиеся конкретных классов ценных бумаг, последний годовой отчет Фонда, любой более поздний полугодовой отчет Фонда и последние цены на паи на сайте Фонда [www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto](http://www.eabgroup.fi/instituutiot/rahastohallinto)

Информация представлена на финском языке.

По письменному запросу проспект Фонда направляется инвестору бесплатно.

Налоговое законодательство страны происхождения Фонда (Финляндии) может оказать влияние на персональный налоговый статус инвестора.

Компания EAB Fund Management Ltd может быть привлечена к ответственности только в случае, когда любое из заявлений, изложенных в настоящем документе, вводит в заблуждение, является неточным или не согласовывается с соответствующими частями проспекта Фонда.

Данный Фонд зарегистрирован в Финляндии и контролируется Службой финансового надзора Финляндии. EAB Fund Management Ltd зарегистрирована в Финляндии и контролируется Службой финансового надзора Финляндии. Контактные данные Службы финансового надзора: Служба финансового надзора, п/я 103, FI-00101 Хельсинки, Финляндия. [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Этот ключевой информационный документ для инвесторов является точным по состоянию на 15 февраля 2021 года.