

**PRODUKT**

**BLUESMART PREMIUM EQUITY INVESTMENTFONDS (DER "FONDS")**

ISIN: BG900002246 – Währung - EUR Bloomberg: BLU3PRM:BU

PRIIPS-Hersteller: Verwaltungsgesellschaft "Bluesmart Investments" AD ("VG"), Einheitliche ID-Nr. (EIK): 207527256, Einheitliche ID-Nr. (EIK) im BULSTAT-Register: 181100721, teil der WVP - Versicherungs - Vermittlungs – GmbH, [www.wvp.at](http://www.wvp.at)

Die Aufsicht über die Bluesmart Investments AD in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der Finanzmarktaufsicht Bulgarien (FAK).

Der Fonds ist in der Republik Bulgarien niedergelassen. Seine Anteile sind zum öffentlichen Angebot im Hoheitsgebiet der Republik Bulgarien zugelassen. Die Verwaltungsgesellschaft "Bluesmart Investments" AD ist in der Republik Bulgarien zugelassen und wird von der FAK beaufsichtigt.

Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.bluesmartfunds.com> oder rufen Sie unter +359 2 423 98 76 an.

Dieses Dokument wurde aktualisiert am 09/10/2024

**UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?**

**Art:** Der Bluesmart Premium Equity Investmentfonds ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen, der von der VG in Übereinstimmung mit dem Gesetz über die Tätigkeit von Organismen für gemeinsame Anlagen und anderen Gesellschaften für gemeinsame Anlagen ("OGAW-Gesetz") organisiert und verwaltet wird. Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keinen separaten Benchmark Index und folgt diesen auch nicht. Das Anlageteam der VG verwaltet das Portfolio des Fonds gemäß dem in Fondsprospekt beschriebenen Anlagemandat.

**Laufzeit:** Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds in Übereinstimmung mit dem Gesetz und vorbehaltlich der Genehmigung der Kommission auflösen und/oder umwandeln.

**Ziele:** Bluesmart Premium Equity Investmentfonds investiert hauptsächlich in die folgenden Anlagekategorien: Aktien, Anteile an kollektiven Kapitalanlagen, Bankeinlagen. Um die Anlageziele des Fonds zu erreichen, wird die Verwaltungsgesellschaft die akkumulierten Mittel des Fonds vornehmlich in liquide Aktien und handelbare Rechte investieren, die zum Handel an ausländischen geregelten Märkten zugelassen sind, und wird dabei eine globale Diversifizierung anstreben. Unter normalen Marktbedingungen wird der Fonds bis zu 100 % seines Vermögens in Aktien von Emittenten anlegen, die hauptsächlich in Industrieländern ansässig sind und deren Marktkapitalisierung 10 Milliarden Euro übersteigt. Aus Gründen der Diversifizierung kann die VG bis zu 10 % des Fondsvermögens in Anteilen oder Aktien anderer Organismen für gemeinsame Anlagen, einschließlich börsengehandelter Fonds, anlegen, die hauptsächlich in Industrieländern ansässig sind. Zu bestimmten Zeiten, wenn die Märkte volatil sind und ein Abwärtstrend der Kurse erwartet wird, kann die Verwaltungsgesellschaft das Engagement des Fonds in Aktien reduzieren, indem sie einen Teil des Portfolios in Barmittel, Einlagen oder andere liquide Mittel bis zu maximal 15% investiert, um etwaige negative Auswirkungen aufzufangen. Unter außergewöhnlichen Umständen kann der Anteil der im vorstehenden Satz genannten liquiden Mittel am Portfolio des Fonds unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger des Fonds vorübergehend 15 % übersteigen. Der Fonds wendet keine Techniken für ein effizientes Portfoliomanagement (Repo-Geschäfte) an und wird nicht in derivative Finanzinstrumente investieren.

Der Fonds zielt darauf ab, durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalwachstum eine Rendite für Ihre Anlage zu erzielen (Gesamtrendite). Die Rendite des Produkts hängt direkt von der Wertentwicklung der vom Fonds gehaltenen Vermögenswerte ab, wobei die wichtigsten Faktoren, die die Wertentwicklung beeinflussen, die Anlagestrategie, das Risikoprofil des Fonds, die empfohlene Haltedauer, die Kosten der Anlage für den Anleger usw. sind. Die empfohlene Haltedauer ist eine Funktion des Risikoprofils, der Anlagepolitik und der erwarteten Rendite des Fonds. Die empfohlene Haltedauer wird in Übereinstimmung mit der Anlagestrategie des Fonds und dem Zeitrahmen, in dem das Anlageziel des Fonds erreicht werden soll, berechnet. Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die beabsichtigen, ihre Gelder vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer abzuziehen. Jede Anlage sollte im Hinblick auf Ihre spezifischen Anlageziele und Ihre Risikobereitschaft geprüft werden (siehe Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich mein Geld vorzeitig entnehmen?").

**Zielgruppe Kleinanleger:** Eine Anlage in den Fonds ist für Personen gedacht, die:

- Kleinanleger sind und verfügen über keine und/oder grundlegende Kenntnisse und keine oder nur begrenzte Erfahrung bei der Anlage in Fonds ;
- den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer steigern wollen ;
- bereit sind, ein hohes Investitionsrisiko des Anfangskapitals einzugehen , um einen höheren Wert ihrer Anlage zu erzielen ;
- sich eine sichere und schnelle Liquidität wünschen, ohne dass die aus der Anlage erzielten Erträge verzerrt werden;
- bereit sind, langfristig Bargeld zu investieren;
- das Risiko ihres eigenen Portfolios diversifizieren wollen;
- gewillt sind, dass ihr Geld von professionellen Managern verwaltet wird.

Die Verwaltungsgesellschaft ist der Ansicht, dass die Anteile des Fonds für bulgarische und ausländische Privatpersonen, Unternehmen und Institutionen geeignet sind, die einen Teil ihrer Mittel auf den Finanzmärkten in ein diversifiziertes Produkt investieren wollen, das hauptsächlich aus Aktien von Emittenten besteht, die hauptsächlich in entwickelten Ländern ansässig sind, und das ein hohes Risiko und die Möglichkeit bietet, höhere Renditen zu erzielen.

**Kauf- oder Rücknahmeaufträge:** Aufträge zur Zeichnung oder Rücknahme von Anteilen werden an jedem Geschäftstag zwischen 9:00 Uhr und 17:30 Uhr im Büro der VG entgegengenommen. Weitere Informationen finden Sie im Fondsprospekt auf der Website der VG [www.bluesmartfunds.com](http://www.bluesmartfunds.com).

**Ausschüttungspolitik:** Der Fonds schüttet keine Dividenden aus. Die Erträge aus solchen Ausschüttungen werden in Übereinstimmung mit dem Anlagemandat reinvestiert, wodurch der Nettoinventarwert erhöht und die besten Interessen der Anleger sowie die Integrität der Strategie gewahrt werden.

**Weitere Informationen:** Weitere Informationen über dieses Produkt - alle zugelassenen Dokumente, geprüfte Jahres- und Halbjahresabschlüsse, der Nettoinventarwert und der Nettoinventarwert pro Anteil, die Ausgabe- und Rücknahmepreise und andere praktische Informationen in elektronischer Form oder in Papierform - sind an jedem Geschäftstag von 9 bis 18 Uhr kostenlos vor Ort unter der Anschrift der VG: PLZ 4000 - Plovdiv, Maritsa Blvd. 27C, entr. C, ap. 2, an der Adresse der Einrichtung gemäß Art. 92 der Richtlinie (EU) 2019/1160, angegeben im Prospekt des Fonds, sowie auf der Website der VG [www.bluesmartfunds.com](http://www.bluesmartfunds.com) erhältlich.

**Verwahrstelle des Fonds:** "Eurobank Bulgaria" AD, Einheitliche ID-Nr. (EIK) 000694749

**WAS SIND DIE RISIKEN UND WELCHE RENDITE KANN ICH ERZIELEN?**



Der Gesamtrisikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten werden. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie das Produkt vorzeitig zurückgeben.

Der Gesamtrisikoindikator ist ein Richtwert für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen Geld verliert oder dass wir nicht in der Lage sind, an Sie zu bezahlen. Wir haben dieses Produkt mit 4 von 7 Punkten bewertet, was einem mittleren Risiko entspricht. Dies bedeutet, dass das Risiko eines potenziellen Verlustes aus der künftigen Wertentwicklung damit als mittelhoch eingestuft wird. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor Marktschwankungen, so dass Sie einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Anlage verlieren können.

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen das Geld zurückzuzahlen, können Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Zusätzlich zu den in der Gesamtrisikoindikator aufgeführten Risiken können weitere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen, darunter das Risiko einer geringeren Marktliquidität. Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im Fondsprospekt.

Das Produkt hat keinen Kapitalschutz.

**Die Anteile des Fonds lauten auf EUR und nicht auf BGN, so dass die in BGN ausgedrückte Rendite einer Anlage in den Anteilen des Fonds je nach Wechselkurs schwanken kann.**

## PERFORMANCE-SZENARIEN

Die angegebenen Werte enthalten alle mit dem Produkt selbst verbundenen Kosten, aber möglicherweise nicht alle Kosten, einschließlich der Kosten für Ihren Berater oder die Person, die Ihnen das Produkt anbietet. Diese Werte berücksichtigen nicht Ihren Steuerstatus, der sich auf Ihre Rendite auswirken kann.

Die Erträge dieses Produkts hängen von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktdynamik ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden. Der Fonds verfügt über keine eigenen historischen Daten. Aus diesem Grund wurden für die im Bluesmart Premium Equity Investmentfonds dargestellten Anlageszenarien historische Daten eines vergleichbaren Index verwendet. Die dargestellten Szenarien - pessimistisches, mittleres und optimistisches - veranschaulichen die schlechtesten, durchschnittlichen und besten Ergebnisse für einen vergleichbaren Index, der hauptsächlich in großkapitalisierte Unternehmen aus entwickelten Ländern über die letzten 10 Jahre investiert.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Investitionsbeispiel: 10.000 € :			
Szenarien:	Wenn Sie aussteigen nach		
	1 Jahr	5 Jahren	
Mindestrendite	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten würden	4.957 €	2.660 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,43%	-23,27%
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten würden	8.315 €	9.264 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,85%	-1,52%
Mittleres Szenario (**)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten würden	9.852 €	13.085 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,48%	5,52%
Optimistisches Szenario (***)	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten würden	13.291 €	15.338 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	32,91%	8,93%

Das Stressszenario zeigt die wahrscheinlichen Renditen unter extremen Marktbedingungen.

\* Diese Art von Szenario würde bei einer Investition zwischen 03/2015 und 03/2020 eintreten.

\*\* Diese Art von Szenario würde bei einer Investition zwischen 01/2016 und 01/2021 eintreten.

\*\*\* Diese Art von Szenario würde bei einer Investition zwischen 10/2016 und 10/2021 eintreten.

## WAS PASSIERT, WENN DIE VG "BLUESMART INVESTMENTS" AD NICHT ZAHLEN KANN?

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Fonds sind von den Vermögenswerten und Verbindlichkeiten von "Bluesmart Investments" AD und der Verwahrstelle getrennt, d. h. sie werden außerhalb der Bilanz gehalten. Der Fonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft, die Verwahrstelle oder einer der zugelassenen Dienstleister in Konkurs geht oder ausfällt, und daher kann das Vermögen des Fonds nicht an die Gläubiger dieser Personen ausgeschüttet oder zu deren Gunsten verwertet werden. Wenn der Fonds selbst nicht über ausreichende Vermögenswerte verfügt oder aus anderen Gründen nicht in der Lage ist, Rücknahmen vorzunehmen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren. Die Anlagen in den Fonds werden nicht durch einen staatlichen Garantiefonds oder eine andere Art von Garantie garantiert.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt Ihnen dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden. Für dieses Produkt fallen keine Rücknahmegebühren an und alle Zeichnungs- und Vertriebskosten dürfen 5 % des Anlagebetrags nicht überschreiten.

## KOSTEN IM ZEITBLAUFL

Die nachstehenden Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kostenarten abgezogen werden. Diese Beträge hängen von Ihrem investierten Kapital, Ihrer Haltedauer, der Berücksichtigung des empfohlenen Anlagehorizonts des Produkts und seiner Wertentwicklung ab. Die unten aufgeführten Zahlen sind Richtwerte, die auf einem Beispiel für das investierte

Kapital und den Zeitraum basieren. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

SZENARIEN	Wenn Sie aussteigen nach:	
	1 Jahr	5 Jahre
Kosten insgesamt	687 EUR	2.126 EUR
jährliche Auswirkung der Kosten*	6,87%	3,23%

\*Dies zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die empfohlene Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise Ihre Anlage am Ende der empfohlenen Haltedauer zurückziehen, wird Ihre jährliche Durchschnittsrendite voraussichtlich 8,75% vor Berücksichtigung der Kosten und 5,52% danach betragen. Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, beinhalten die angezeigten Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN BEIM EIN- ODER AUSSTIEG		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
Einstiegsgebühr (für die Zeichnung von Anteilen)	Darin enthalten ist eine Zeichnungsgebühr von bis zu 5,00% * des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet werden kann. Die Person, die Ihnen das Produkt anbietet, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	bis zu 500 EUR
Rücknahmegebühr (für die Rücknahme von Anteilen)	Wir erheben keine Rücknahmegebühr.	n.a.
LAUFENDE KOSTEN, DIE JEDES JAHR ABGEZOGEN WERDEN		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,82 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf internen Berechnungen beruht, da keine historischen Fondsdaten verfügbar sind.	182 EUR
Transaktionskosten	Bis zu 0,15% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr, fällig im Zusammenhang mit dem Handel des Fonds. Dies ist eine Schätzung unserer Kosten für den Kauf und Verkauf des Basiswerts des Produkts. Die tatsächlichen Kosten variieren je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.	15 EUR
NEBENKOSTEN UNTER BESONDEREN UMSTÄNDEN		
Erfolgshonorar	Für dieses Produkt wird kein Erfolgshonorar erhoben.	n.a.

\*Abhängig von der Höhe des Anlagebetrags wird bei der Zeichnung eine Gebühr erhoben:

Investierter Betrag	Gebühr bei der Zeichnung
bis zu 14.999 EUR	bis zu 5,00%
15.000 - 24.999 EUR	bis zu 4,50%
25.000 - 49.999 EUR	bis zu 4,00%
50.000 - 99.999 EUR	bis zu 3,50%
100.000 - 249.999 EUR	bis zu 3,00%
250.000 - 499.999 EUR	bis zu 2,50%
500.000 - 999.999 EUR	bis zu 2,00%
1.000.000 - 2.499.999 EUR	bis zu 1,50%
über 2.500.000 EUR (einschl.)	bis zu 1,00%

**Mehrjähriger Anlageplan:** Bei Abschluss eines mehrjährigen Anlageplans erhebt die Verwaltungsgesellschaft von den Anlegern eine Zeichnungsgebühr gemäß der vorstehenden Tabelle. Die Zeichnungsgebühr wird auf den gesamten Betrag des mehrjährigen Anlageplans erhoben, darf aber 1/3 des im ersten Jahr des mehrjährigen Anlageplans investierten Betrags nicht überschreiten. Der Anleger zahlt den vollen Betrag der Zeichnungsgebühr bei Abschluss des mehrjährigen Anlageplans. Die Höhe der laufenden und sonstigen Kosten im Falle eines mehrjährigen Anlageplans richtet sich nach den in der obigen Tabelle "Kostenelemente" aufgeführten Prozentsätzen. Die Gesellschaft erhebt keine Gebühr für die Rücknahme der Anlage im Rahmen des mehrjährigen Anlageplans. Wird der mehrjährige Anlageplan jedoch vor dem vereinbarten Enddatum oder vor der Anlage des vollen vereinbarten Betrags beendet, kann der Betrag der im Rahmen des mehrjährigen Anlageplans gezahlten Zeichnungsgebühr höher sein als der Betrag der Zeichnungsgebühr, der im Falle einer außerhalb des mehrjährigen Anlageplans getätigten Anlage gezahlt worden wäre, da die Gebühr auf den vollen vereinbarten Betrag des Plans erhoben wird.

#### **WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH MEIN GELD VORZEITIG ENTNEHMEN?**

**Empfohlene Haltedauer:** 5 Jahre, in Anbetracht unserer Bewertung der Risiko- und Ertragsmerkmale, der Anlageziele und -politik sowie der Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können jederzeit aus Ihrer Anlage aussteigen oder sie längerfristig halten. Eine vorzeitige Rücknahme der Anlage kann zu einer schlechteren Wertentwicklung führen als die empfohlene Haltedauer

**Kauf- oder Rücknahmeaufträge:** Anleger können ihre Anteile an jedem Geschäftstag zwischen 9:00 und 17:30 Uhr durch Einreichen eines schriftlichen Auftrags kaufen oder zurücknehmen. Aufträge zur Rücknahme von Anteilen werden am nächsten Geschäftstag ausgeführt, jedoch nicht später als 10 Tage nach dem Datum der Einreichung. Der Ausgabewert und der Rücknahmepreis der Anteile sowie Informationen über die Bedingungen für die Erteilung von Kauf- und Rücknahmeaufträgen werden auf der Website [www.bluesmartfunds.com](http://www.bluesmartfunds.com) bekannt gegeben. Weitere Informationen sind im Fondsprospekt zu finden.

#### **WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?**

Wenn Sie Beschwerden über das Produkt oder die Verwaltungsgesellschaft haben, können Sie:

- uns unter der Telefonnummer +359 2 423 98 76 anrufen
- einen Brief an "Bluesmart Investments" AD - Abteilung Kundenbetreuung – PLZ 4000 - Plovdiv, Maritsa Blvd. 27C, entr. C, ap. 2 senden
- eine E-Mail an [contact@bluesmartfunds.com](mailto:contact@bluesmartfunds.com) senden

Im Falle einer Beschwerde müssen Sie Ihre Kontaktdaten (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) deutlich angeben und Ihre Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website [www.bluesmartfunds.com](http://www.bluesmartfunds.com). Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, erhalten Sie von ihr Informationen darüber, wo Sie eine Beschwerde einreichen können.

Sie können sich auch bei der Finanzaufsichtskommission ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)) unter [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg); Budapeshta Str. 16, Sofia, PLZ 1000, sowie bei der Sektoralen Schlichtungskommission unter [adr.finmarkets@kzp.bg](mailto:adr.finmarkets@kzp.bg); Slaveykov Platz 4A, Sofia, PLZ 1000; Tel. +359 2/9330 590, beschweren. Ungeachtet dessen kann jeder Anleger seine Rechte auch auf dem Gerichtsweg geltend machen.

#### **ANDERE NÜTZLICHE INFORMATIONEN**

Den Prospekt, die Vertragsbedingungen, das Basisinformationsblatt, die Jahresabschlüsse und weitere Informationsunterlagen zum Fonds finden Sie auf unserer Website [www.bluesmartfunds.com](http://www.bluesmartfunds.com).

**Frühere Wertentwicklung:** Da der Fonds im Jahr 2024 aufgelegt wurde, können den Anlegern aufgrund fehlender Daten zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Basisinformationsblatts keine zuverlässigen historischen Leistungsindikatoren zur Verfügung gestellt werden.

**Performance-Szenarien:** Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter [www.bluesmartfunds.com](http://www.bluesmartfunds.com)