

ПРОСПЕКТ

25 ноември 2021

**“ПРАЙМ АСЕТС”
ДОГОВОРЕН ФОНД**

**колективна схема от отворен тип за инвестиране
в акции и дългови ценни книжа**

Договорният фонд не представлява финансов продукт отговарящ на критериите на чл. 8 или чл. 9 от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 Ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО	4
1.1. Информация относно управляващото дружество	4
1.2. Наименование, правно-организационна форма, седалище и контакти	4
1.3. Дата на регистрация на дружеството	4
1.4. Други колективни инвестиционни схеми, управлявани от Управляващото Дружество.	4
1.5. Имена и длъжности в дружеството на членовете на административните, управленските и надзорните органи. Сведения за техните основни дейности извън дружеството.....	5
Членове на Съвета на директорите.....	5
Инвестиционен Консултант.....	6
1.6. Сума на записания капитал.....	6
2. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ, СТРАТЕГИИ И ПОЛИТИКИ	7
2.1. Наименование	7
2.2. Дата на учредяване на Договорния Фонд.....	7
2.3. Посочване на мястото, където могат да бъдат получени правилата на фонда, ако не са приложени, и периодичните отчети	7
2.4. Кратко описание на условията на данъчната система, приложима за договорния фонд, които са от значение за притежателите на дялове. Посочване на удържките при източника на дохода и положителните капиталови разлики, изплащани от договорния фонд на притежателите на дялове	7
Корпоративно данъчно облагане на Прайм Асетс	7
Облагане доходите на притежателите на дялове от Фонда.....	7
Капиталова печалба при обратно изкупуване на дялове	8
2.5. Счетоводни дати и дати на разпределение на дохода.....	8
2.6. Имената на одиторите, отговарящи за проверката и заверката на счетоводната информация	9
2.7. Сведения за видовете и основните характеристики на дяловете	9
2.8. Условия и ред за емитуване и продажба на дяловете	10
Покупка на дяловете директно от Фонда.....	11
2.9. Условия и ред за обратно изкупуване на дяловете и обстоятелства, при които може да бъде спряно обратното изкупуване.....	14
Временно спиране на обратното изкупуване.	15
Други начини за продажба на дялове на Фонда.	16
2.10. Описание на правилата за определяне и използване (разпределяне) на дохода	17
2.11. Описание на инвестиционните цели на договорния фонд, в това число неговите финансови цели (например нарастване на капитала или реализиран доход), инвестиционна политика (например териториална или отраслова специализация), ограничения на инвестиционната политика и посочване на похватите и инструментите или правомощията за заемане, които могат да бъдат прилагани в управлението на договорния фонд.....	17
Инвестиционна стратегия и политика. Категории активи, в които Фондът може да инвестира	17
.....	17
Други инвестиционни стратегии и техники. Репо сделки.....	20
Инвестиционни ограничения	22
Изисквания за ликвидност	25
Други ограничения.....	26
Промени в инвестиционна стратегия, политика и ограничения.....	27
Оповестяване на информация по Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.....	27
Декларация по чл. 7, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.....	28
2.12. Правила за оценка на активите	28
2.13. Определяне на продажната или емисионната цена и цената на обратно изкупуване или на откупуване на дяловете и в частност:.....	29
2.13.1. метод и честота на изчисляване;.....	29

2.13.2. информация относно таксите, свързани с продажбата или емитирането и обратното изкупуване или погасяването на дяловете;	32
2.13.3. Начини, места и честота на публикуване на емисионните цени и цените за обратно изкупуване на дялове;	32
2.14. Информация относно начина, размера и изчисляването на възнаграждението, платимо от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица, както и възстановяването на разходите от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица;	33
2.15. Делегиране на функции свързани с управлението на Договорния Фонд;	35
2.16. Информация относно политика за обезпечение, включваща допустими видове обезпечения, необходима степен на обезпечение и политика за предвиждане на евентуални загуби, а в случай на парично обезпечение - политика на реинвестиране, включително рисковете, свързани с нея;	35
2.17. Информация относно намерението на Договорния Фонд да използва завишени ограничения за диверсификация, посочени в чл. 46, ал. 1 ЗДКИСДПКИ, и описание на изключителните пазарни условия, обосноваващи такава инвестиция;	35
2.18. Информация за Политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД;	35
3. ДЕПОЗИТАР	36
3.1. Наименование или вид, правно-организационна форма, седалище и главно управление, ако е различно от седалището;	36
3.2. Основна дейност;	37
4. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОРГАНИЗАЦИЯТА НА ПЛАЩАНИЯТА В ПОЛЗА НА ПРИТЕЖАТЕЛИТЕ НА ДЯЛОВЕ, ОБРАТНОТО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ФОНДА.	38
5. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИИТЕ	38
5.1. Резултати от дейността на Фонда за предишни години;	38
5.2. Профил на типичния инвеститор;	38
5.3. Индикатор за оценка на риска;	39
5.4. Рискови фактори;	40
5.5. Измерване на риска и изчисляване на общата рискова експозиция и риска на насрещната страна;	42
6. ИКОНОМИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ	42
6.1. Разходи и такси различни от посочените в т. 2.14.	42
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1:	45
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2:	46
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3:	50

1. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО

1.1. Информация относно управляващото дружество

Като договорен фонд, Прайм Асетс не е юридическо лице и няма органи на управление. Фондът се организира и управлява от **Управляващо Дружество "Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД**, с разрешение, издадено от КФН. Основните въпроси относно съществуването, функционирането и прекратяването на Договорния Фонд, имуществото на Фонда и правата на притежателите на дялове от него се определят с Правилата на Фонда, които се приемат и изменят от Съвета на директорите на Управляващото Дружество.

Съгласно Правилата на Фонда, Управляващото Дружество управлява Договорния Фонд, като взема необходимите решения, свързани с неговата организация, функциониране, прекратяване и текущо управление. Тези решения се вземат от Съвета на директорите на Управляващото Дружество. Решенията относно инвестиране на активите на Договорния Фонд се вземат от инвестиционния консултант – служител на Управляващото Дружество в съответствие с инвестиционните цели, стратегията и ограниченията на Фонда.

Договорният Фонд се представлява пред трети лица от лицата, представляващи Управляващото Дружество, които действат от името и за сметка на Фонда.

1.2. Наименование, правно-организационна форма, седалище и контакти

"Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, к.к. „Свети Свети Константин и Елена“, Административна сграда, адрес за кореспонденция: гр. Варна, ул. "Пушкин" № 24; тел.: (+ 359 52) 653 830, факс: (+359 52) 653 828, електронен адрес (e-mail): office@rfasset.eu , електронна страница в Интернет (web-site): www.rfasset.eu, е Управляващо Дружество на Договорния Фонд.

1.3. Дата на регистрация на дружеството

"Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД е учредено по решение на Учредителното събрание, проведено на 10.10.2006 г.; притежава лиценз № 55 – УД/31.05.2017 г. за извършване на дейност като управляващо дружество по Решение на Комисията № 1178 – УД от 06.12.2006 г.; вписано е в търговския регистър на Агенцията по вписванията, ЕИК 148083754.

1.4. Други колективни инвестиционни схеми, управлявани от Управляващото Дружество

Към момента на изготвяне на проспекта Управляващото Дружество е организирано и управлява още един Договорен Фонд – "Квест Вижън".

1.5. Имена и длъжности в дружеството на членовете на административните, управленските и надзорните органи. Сведения за техните основни дейности извън дружеството

Членове на Съвета на директорите

Членове на Съвета на директорите на Управляващото Дружество са *Драган Ангелов Драганов, Даниел Динчев Димитров и Златко Матев Златев.*

Драган Ангелов Драганов (роден 1977 г.) е Председател на Съвета на директорите на Управляващото Дружество. Драган Драганов има висше икономическо образование, завършил е Икономическия университет в гр. Варна със степен бакалавър по специалност „Икономика на търговията“ (1997 – 2001 г.). Драган Драганов е лицензиран инвестиционен консултант и брокер на ценни книжа; притежава сертификати 94 – ИК / 06.06.2005 г. и № 302-Б / 06.06.2005 г., издадени от КФН.

През 2006 г. и в периода 07.2007 г. до 02.2010 г. работи като инвестиционен консултант в инвестиционен посредник „Реал Финанс“ АД. През периода 01.2007 г. – 07.2007 г. работи като инвестиционен консултант в ПОК „Съгласие“. През периода 05.2011 г. – 10.2016 г. е председател на съвета на директорите на ИП „Реал Финанс“ АД. През периода 02.2010 г. – 10.2016 г. е и брокер на ценни книжа в същия посредник. От 10.2016 г. до 08.2020 г. е брокер на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД, а от 01.2017 г. до 08.2020 г. е и управител на дружеството. От 08.2017 г. до 06.2020 г. е член на СД на Управляващо дружество „Стратегия Асет Мениджмънт“ АД. От 08.2020 г. до сега е член на СД и инвестиционен консултант на ИП „Реал Финанс“ АД.

Драган Драганов е член на надзорния съвет на мажоритарния собственик на Управляващото дружество – „Холдинг Варна“ АД – от м. юни 2020 г. и на дружеството от неговата икономическа група „Св. Св. Константин и Елена Холдинг“ АД – от м. септември 2020 г.

Даниел Динчев Димитров (роден 1976 г.) е Заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Управляващото Дружество.

Даниел Димитров има висше икономическо образование; завършил е Университета за национално и световно стопанство, гр. София, със степен магистър по специалност „Финанси“ (1995 – 2000 г.) и бакалавър по специалност „Счетоводство и контрол“ (1996 - 2002 г.). Даниел Димитров е лицензиран инвестиционен консултант и брокер на ценни книжа; притежава сертификати № 125 – ИК / 12.06.2006 г. и № 256-Б / 13.11.2003 г., издадени от КФН. От м. юни 2007 г. до момента е инвестиционен консултант на УД „Реал Финанс Асет Мениджмънт“. От м. март 2004 г. до постъпването му в управляващото дружество е работил като брокер в ИП „Реал Финанс“ АД. Работил е като счетоводител в ИП „Варчев Финанс“ ЕООД (от м. януари до м. декември 2003 г.), специалист „Доставки“ в „Агрополихим“ АД (от м. септември 2000 г. до м. септември 2002 г.) и специалист по изготвяне на финансови проекти в „Актив-К“ ООД, гр. Варна (от м. септември 1999 г. до м. септември 2000 г.).

Златко Матев Златев (роден 1976 г.) е член на Съвета на директорите.

Златко Златев има висше икономическо образование; завършил е Икономическия университет в гр. Варна със степен магистър по специалност „Финанси“ (2001 – 2002 г.) и със степен бакалавър по специалност „Финанси и банково дело“ (1997 – 2001 г.). Златко Златев е лицензиран инвестиционен консултант и брокер на ценни книжа; притежава сертификати 60 – ИК / 14.06.2004 г. и № 230-Б / 23.11.2001 г., издадени от КФН.

От м. октомври 2005 г. до момента е член на Съвета на директорите на ИП „Реал Финанс“ АД. В инвестиционния посредник е работил като брокер на ценни книжа (м. февруари 2002 – м. юни 2004 г.) и като инвестиционен консултант (м. юли 2004 – м. август 2010 г.). От м. ноември 2016 г. е финансов анализатор в „Оптиком“ ООД. Работил е като финансов мениджър в „Кремък“ ЕООД (м. септември 2014 – м. май 2015 г.) и като счетоводител във финансово-счетоводна къща „Абиес-Финанс“ ЕООД (м. май 2013 – м. септември 2014 г. и м. май 2015 – м. ноември 2016 г.).

Прокурист

Ивелина Кънчева Шабан (родена 1977 г.) е Прокурист на Управляващото Дружество.

Ивелина Шабан има висше икономическо образование; завършила е Икономическия университет в гр. Варна със степен магистър по специалност „Счетоводство и контрол“ (2005 – 2007 г.) и със степен бакалавър по специалност „Маркетинг и мениджмънт“ (1995 – 2001 г.). Ивелина Шабан има висше юридическо образование; завършила е Варненския свободен университет със степен магистър по специалност „Право“ (2006 – 2018 г.). Ивелина Шабан е изпълнителен директор на мажоритарния собственик на Управляващото дружество – „Холдинг Варна“ АД – от м. април 2009 г. От м. юли 2016 г. е член на надзорния съвет на ТБ „Тексим Банк“ АД. От 07.2017 г. до 07.2021 г. е член на СД и изпълнителен директор на УД „Реал Финанс Асет мениджмънт“ АД. От м. октомври 2009 г. до сега е прокурист на ИП „Реал Финанс“ АД.

Ангажирана е и в сферата на туризма. От м. август 2006 г. е изпълнителен директор на „Камчия“ АД, а от м. август 2013 г. на „Св. Св. Константин и Елена“ АД. От м. август 2008 г. е управител на „Парк Билд“ ЕООД, а от м. юни 2016 г. на Пампорово пропърти ЕООД. Член е на съвета на директорите на Балчик Лоджистик Парк АД и Фондация Св. Св. Константин и Елена. Ивелина Шабан е била изпълнителен директор на „Инвестиционна компания Галата“ АД (м. декември 2009 – м. юли 2015 г.), на „Регала Инвест“ АД (м. октомври 2013 – м. юли 2015 г.) на „Астера Първа Банско“ ЕАД (м. май 2013 – м. януари 2016 г.) и „Атлас“ ЕАД (м. април – м. юли 2013 г.). Била и е финансов директор на „Астера I“ ЕАД (м. април 2011 - м. декември 2011 г.).

Управляващото дружество се представлява заедно от изпълнителния директор и прокуриста.

Инвестиционен Консултант

Решенията относно инвестиране на активите на Прайм Асетс ще бъдат вземани от *Даниел Динчев Димитров*, Инвестиционен Консултант на Управляващото Дружество.

1.6. Сума на записания капитал

Записаният и внесен капитал на Управляващото Дружество към датата на този документ е в размер на 250 000 лева.

2. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ, СТРАТЕГИИ И ПОЛИТИКИ

2.1. *Наименование*

Наименованието на Договорния Фонд е "Прайм Асетс"

2.2. *Дата на учредяване на Договорния Фонд*

Прайм Асетс е договорен фонд по смисъла на чл. 5, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ, учреден и вписан в регистъра на управляващите дружества и управляваните от тях договорни фондове, воден от КФН, по Разпореждане за вписване № 1241 от 05.10.2007 г. под номер 05-1376 с наименование Реал Финанс Високодоходен Фонд. Управляващото дружество "Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД е получило разрешение за организиране и управление на Договорния Фонд № 50 – ДФ от 11.10.2007 г. от КФН. Във връзка с промяната на наименованието на фонда е Комисията за финансов надзор издаде ново разрешение за организиране и управление на Договорния Фонд № 183 – ДФ от 23.07.2019 г. Управляващото Дружество управлява Фонда под постоянния надзор на КФН.

Фондът има Булстат номер 148139861

2.3. *Посочване на мястото, където могат да бъдат получени правилата на фонда, ако не са приложени, и периодичните отчети*

Правилата на Прайм Асетс са достъпни за инвеститорите на следния адрес: гр. Варна, ул. "Пушкин" № 24, както и на Интернет страницата на Управляващото Дружество www.rfasset.eu.

2.4. *Кратко описание на условията на данъчната система, приложима за договорния фонд, които са от значение за притежателите на дялове. Посочване на удържките при източника на дохода и положителните капиталови разлики, изплащани от договорния фонд на притежателите на дялове*

Корпоративно данъчно облагане на Прайм Асетс

Печалбата на Прайм Асетс, като договорен фонд, не се облага с корпоративен данък.

Облагане доходите на притежателите на дялове от Фонда

Нетният доход от инвестиране на активите на Прайм Асетс се отразява в нарастване на нетната стойност на активите на Договорния Фонд, а от там и върху стойността на дяловете от Фонда. Тъй като съгласно своите Правила Прайм Асетс не разпределя доходи между инвеститорите, притежателите на дялове от Фонда могат да усвоят увеличената стойност на инвестицията си под формата на капиталова печалба (положителна разлика между продажната цена и цената на придобиване на дяловете), т.е. като продадат притежаваните от тях дялове обратно на Фонда или на друго лице.

Капиталова печалба при обратно изкупуване на дялове

Доходите от сделки с дялове на Фонда (реализираната капиталова печалба) в случаите на обратно изкупуване на дяловете от Фонда не се облагат, когато получател на дохода са местни физически лица или физически лица, установени за данъчни цели в държава – членка на Европейския съюз или в друга държава – членка на Европейското икономическо пространство.

Съответно, с тези доходи се намалява счетоводния финансов резултат при определяне на данъчния финансов резултат на юридическите лица, които подлежат на облагане по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО).

Следва да се има предвид, че при загуба от сделки с дялове, лицата, които подлежат на облагане по реда на ЗКПО, ще следва да увеличат счетоводния си финансов резултат с отрицателната разлика между продажната и придобивната цена на дяловете. Когато дяловете са придобити на различни цени и впоследствие се продава част от тях, като не може да бъде доказано кои от тях се продават, цената на придобиване на дяловете е средно претеглената цена, определена въз основа на цената на придобиване на държаните дялове към момента на продажбата.

Тези доходи не се облагат и с данък при източника.

Изключение за някои категории лица

Доходите от сделки с дялове на Фонда (реализираната капиталова печалба), както и изобщо с финансови активи, получени от физически лица от трети държави, извън горепосочените, се облагат с окончателен данък в размер на 10% върху облагаемия доход.

Облагаемият доход е сумата от реализираните през годината печалби, определени за всяка конкретна сделка, намалена със сумата от реализираните през годината загуби, определени за всяка конкретна сделка. Реализираната печалба/загуба за всяка сделка се определя, като продажната цена се намалява с цената на придобиване на дяловете. Когато дяловете са придобити на различни цени и впоследствие се продава част от тях, като не може да бъде доказано кои от тях се продават, цената на придобиване на дяловете е средно претеглената цена, определена въз основа на цената на придобиване на държаните дялове към момента на продажбата.

Капиталова печалба при вторична търговия извън регулиран пазар

Поради факта, че в ЗКПО (чл. 44 и 196 и § 1 т.21, изрично са посочени случаите, в които финансовия резултат се коригира с реализираната печалба/загуба от „разпореждане с финансови инструменти“ следва да се вземе предвид, че при сключване на сделка с дялове на Фонда извън регулиран пазар, те би следвало да се включват в определяне на финансовия резултат, т.е. сделките се облагат по общия ред.

2.5. Счетоводни дати и дати на разпределение на дохода

Прайм Асетс изготвя и представя на Комисията и на обществеността годишен отчет в срок 90 дни от завършването на финансовата година и шестмесечен отчет,

обхващаш първите шест месеца на финансовата година, в срок 30 дни от края на отчетния период, със съдържание определено в Наредба № 44.

Съгласно Правилата на Договорния Фонд той не разпределя доходи между инвеститорите.

2.6. Имената на одиторите, отговарящи за проверката и заверката на счетоводната информация

Финансовите отчети на Договорния Фонд се одитират от избран от Съвета на директорите регистриран одитор. С решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2007г. „Грант Торнтон“ ООД е избрано за регистриран одитор на Фонда за 2007 г. „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД сключва за сметка на Договорния Фонд договор с регистрирания одитор „Грант Торнтон“ ООД за проверка и заверка на Годишния счетоводен отчет на Фонда в съответствие със Закона за Счетоводството, Закона за независимия финансов одит и международните счетоводни стандарти.

„Грант Торнтон“ ООД е регистрирано на 22.05.2000 г. по ф.д. No 9558/1995 г. на Софийски градски съд, партиден № 25132 рег. 1, том 297, стр. 30. Вписано в търговския регистър на Агенцията по вписванията. ЕИК 831716285

„Грант Торнтон“ ООД е със седалище и адрес за кореспонденция: България, област София, общ. Столична, гр.София, п. код 1421, бул. Черни връх № 26

„Грант Торнтон“ ООД е с лиценз № 0321/1999 г., чрез регистрирания одитор Марий Апостолов.

2.7. Сведения за видовете и основните характеристики на дяловете

- Имуществото на Договорния Фонд е разделено на дялове. Номиналната стойност на дяловете на Прайм Асетс е 1.00 (един) лев. Дяловете на Договорния Фонд се придобиват по емисионна стойност. Броят на дяловете на Договорния Фонд се променя в резултат на тяхната продажба или обратно изкупуване. Договорният Фонд издава само цели дялове.
- Договорният фонд се смята за емитент на дяловете, на които е разделен. Дяловете дават право на съответна част от имуществото на фонда, включително при ликвидация на фонда, право на обратно изкупуване, право на информация както и други права, предвидени в ЗДКИСДПКИ и в правилата на Фонда. *Право на обратно изкупуване.* Това е специално право, характерно за дяловете на договорните фондове и за акциите на инвестиционните дружества от отворен тип. След като нетната стойност на активите на Договорния Фонд достигне 500 000 (петстотин хиляди) лева, всеки притежател на дялове от Прайм Асетс по всяко време, в рамките на работните дни и време, има право да иска дяловете му да бъдат изкупени обратно от Договорния Фонд при условията, предвидени в Правилата на Фонда и Проспекта, освен когато обратното изкупуване е спряно в предвидените в закона, в Правилата на Фонда и в този Проспект случаи. Искането за обратно изкупуване може да се отнася за част или за всички притежавани от инвеститора дялове. *Право на информация.* Всеки инвеститор има право на информация, съдържаща се в Проспекта и периодичните отчети на Договорния Фонд, както и на друга публична информация относно Фонда. *Право на ликвидационен дял.* Прекратяване на Фонда. Всеки инвеститор има право на част от имуществото на Фонда при

неговата ликвидация, съответна на притежаваните от него дялове. Това право е условно - то възниква и може да бъде упражнено само в случай, че (и доколкото) при ликвидацията на Фонда, след удовлетворяването на претенциите на всички кредитори, е останало имущество за разпределяне между притежателите на дялове и до размера на това имущество. *Право на подаване на жалби по реда на ЗДКИСДПКИ и Наредба № 44.* Управляващото дружество създава и поддържа организация за обработка на жалби, която осигурява справедливо разглеждане на всеки случай и гарантира идентифицирането и избягването на конфликта на интереси.

- Книгата на притежателите на дялове от Договорния Фонд се води от Централния депозитар. При желание от страна на инвеститорите като документ удостоверяващ правото на собственост може да бъде издадена депозитарна разписка от Управляващото дружество, депозитарната институция или инвестиционния посредник, по чиято клиентска сметка са дяловете.
- Дяловете, на които е разделено чистото имущество на Договорния Фонд са безналични финансови инструменти, регистрирани по сметки в Централния Депозитар. Номиналната стойност на дяловете на Прайм Асетс е 1.00 (един) лев. Дяловете на Договорния Фонд се придобиват по емисионна стойност. Броят на дяловете на Договорния Фонд се променя в резултат на тяхната продажба или обратно изкупуване. Договорният Фонд издава само цели дялове.
- Договорният Фонд се прекратява по решение на Управляващото Дружество, включително в случая на обратно изкупуване на всички дялове, при отнемане на разрешението на Управляващото Дружество за организиране и управление на Фонда от КФН, с изключение на отнемане на разрешението на основание чл. 19, ал. 2, т. 3 ЗДКИСДПКИ. Договорният Фонд се прекратява и при отнемане на лиценза на Управляващото Дружество, при отнемане на разрешението за управление на Договорния Фонд по чл. 19, ал. 2, т. 3 ЗДКИСДПКИ, както и при прекратяване или откриване на производство по несъстоятелност на Управляващото Дружество, ако не се осъществи замяна на Управляващото Дружество, както и в други предвидени в закона случаи. Извън случая на отнемане на разрешението за организиране и управление на Фонда, прекратяването на Договорния Фонд се извършва с разрешение на КФН, при условия и по ред, определени в закона. Лицата, определени за ликвидатори на Фонда, се одобряват от КФН.

2.8. Условия и ред за емитиране и продажба на дяловете

Инвеститорите могат да закупят дялове на Прайм Асетс или да му продадат обратно притежаваните от тях негови дялове по цена, основана на нетната стойност на активите ("НСА") на Договорния Фонд за един дял. При придобиване на дялове на Прайм Асетс чрез сделка извън регулиран пазар или директно от друго лице, е нормално цената на тези дялове също да е близка до НСА на един дял. Следователно, понятието НСА е ключово за разбиране на процеса на инвестиране в Договорния Фонд.

Правила за оценка на активите

Правилата за оценка на портфейла и за определяне на нетната стойност на активите на "Договорен Фонд "Прайм Асетс", приети с решение от 25 юни 2007 г. на заседание на Съвета на директорите на Управляващо Дружество "Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД, изменени с решения от 7 юли 2008 г., 10 януари 2011 г., 29 март 2012 г., 18 май 2012 г., 28 ноември 2014 г., 29 декември 2014 г., 14 декември 2016 г., 11 май 2018 г. и 4 юни 2018 г. и са приложени към настоящия Проспект и представляват неразделна част от него (*Приложение № 1*).

Покупка на дяловете директно от Фонда

По правило инвеститорите могат всеки работен ден да закупят дялове на Прайм Асетс директно от Фонда, чрез неговото Управляващо Дружество. Дейността по издаване (продажба) на дялове на Фонда се осъществява чрез Управляващо дружество въз основа на еднократна писмена поръчка-договор с клиента. За реда и начините за сключване на договорите се прилагат съответно чл. 59 и 60 от Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38).

Инвеститорите следва да подпишат поръчката-договор за покупка на дялове изготвена от Управляващото Дружество, заедно с необходимите приложения към нея, в следния офис, осигурен от Управляващото Дружество, всеки работен ден, от 09.00 часа до 16.00 часа:

- гр. Варна
ул. "Пушкин" № 24
телефон: (+359 52) 653 830, факс: (+359 52) 653 828

Формуляри на поръчките-договори за покупка на дялове и необходимите декларации са налични в посочения офис, осигурен от Управляващото Дружество. Те са посочени и на Интернет страницата на Управляващото Дружество.

При подписване на поръчки-договори за покупка на дялове инвеститорите следва да се легитимират с документ за самоличност (лична карта). При подписване на поръчка-договор от името на юридическо лице или в други случаи на представителство, представителят следва да удостовери своята представителна власт с документи съгласно закона (напр. с удостоверение за актуално състояние по Търговския регистър на Агенцията за вписванията на представляваното дружество, издадено най-много 3 месеца преди представянето му, или по данни от интернет страницата на Търговския регистър на Агенцията за вписванията заедно с документ за самоличност на представляващия или декларация за данните в документа за самоличност). Ако при подписване на поръчката-договор инвеститорът физическо или юридическо лице се представлява от пълномощник, последният следва да приложи към поръчката нотариално заверено пълномощно (в оригинал или нотариално заверен препис). Пълномощното трябва да съдържа овластяване за придобиване (извършване на сделки) с финансови инструменти. Изискването за пълномощно не се прилага в случай на подаване на поръчката чрез инвестиционен посредник. В резюме, документите за легитимация и представителството при подписване на поръчки-договори за придобиване на дялове от Фонда, включително при по-специфични ситуации (представяване на непълнолетни и др.) се съдържат в Процедурата за легитимация и представителство към Правилника на „Централен Депозитар“ АД. Допълнителна

информация в тази връзка може да се получи в офисите, в които се приемат поръчките, както и от Интернет страницата на Управляващото дружество.

Инвеститорът може да оттегли (отмени) подписаната поръчка-договор за покупка на дялове от Фонда най-късно до 16:00 ч. в деня на подписването ѝ.

Емисионна стойност (покупна цена)

Дяловете на Прайм Асетс се закупуват от инвеститорите по емисионна стойност, равна на нетната стойност на активите на Договорния Фонд.

Дяловете се закупуват по емисионна стойност за работния ден, следващ деня на приемане на поръчката. Емисионната стойност на дяловете се изчислява до 12:00 часа на работния ден следващ деня на подаване на поръчката.

Сумата срещу придобиваните дялове се превежда по банков път по специалната сметка при Депозитаря, открита от Управляващото дружество в полза на Фонда. Сумата може да се внесе и в брой на гишетата, осигурени от Управляващото дружество. Управляващото дружество е длъжно да внесе постъпилите в брой парични средства за издаване (продажба) на дялове на Фонда по неговата набирателна сметка при Депозитаря, най-късно до края на следващия работен ден.

Поръчката-договор за покупка се изпълнява по цена на дял, определена за деня, следващ датата на подаване на поръчката. Поръчката-договор се изпълнява до размера на внесената от инвеститора сума, разделена на определената емисионна стойност на един дял, като броят на закупените цели дялове се закръглява към по-малкото цяло число, а остатъка от внесената сума се възстановява на инвеститора в 3-дневен срок от датата на изпълнение на поръчката.

Управляващото дружество изпраща на лицето, дало поръчката-договор, писмено потвърждение за изпълнението ѝ при първа възможност, но не по-късно от края на първия работен ден, следващ изпълнението на поръчката.

Инвеститорите не дължат такси за допълнителни услуги, оказвани ми от Управляващото Дружество.

Изпълнение на поръчка-договор за покупка и придобиване на дяловете.

Продажбата на дялове на Договорния Фонд се изпълнява в срок до 7 дни от датата на подписване на поръчката-договор, чрез заверяване на сметката за ценни книжа на инвеститора в "Централен депозитар" АД с броя закупени дялове. Управляващото Дружество уведомява на траен носител възможно най-бързо притежателя на дялове за изпълнението на поръчката-договор. Потвърждението не може да е по-късно от първия работен ден след изпълнението или ако Управляващото дружество е получило потвърждението от трето лице, не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третото лице.

Потвърждението за изпълнение на поръчката-договор може да бъде получено лично или чрез пълномощник с нотариално заверено изрично пълномощно на гишето, където е приета поръчката.

Управляващото дружество може да изпраща на лицето, подписало поръчката-договор, потвърждение за изпълнението ѝ на друг траен носител, различен от хартиения, ако предоставянето на информация на друг траен носител е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента и клиентът изрично е предпочел този начин на предоставяне на информация пред

предоставянето ѝ на хартиен носител. Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за целесъобразно с оглед условията, при които протичат или ще протичат деловите отношения между притежателя на дялове и Фонда, когато има доказателства, че клиентът има редовен достъп до интернет. Предоставянето на адрес на електронна поща от страна на притежателя на дялове за целите на деловите му отношения с колективната инвестиционна схема се счита за доказателство, че клиентът има редовен достъп до интернет.

В случай на временно спиране на обратното изкупуване на дялове поръчката-договор за покупка на дялове, подписана след момента на спиране на обратното изкупуване, не подлежи на изпълнение, тъй като, съгласно закона, при спиране на обратното изкупуване се преустановява за същия срок и издаването (продажбата) на дялове. Управляващото дружество възстановява сумите на инвеститорите, подписали поръчки-договори за покупка на дялове, по банковата им сметка или на касата на дружеството до края на работния ден, следващ деня на подаване на поръчките.

Други начини за покупка на дялове на Фонда

Вторичната търговия (покупко-продажби) с дялове на Договорния Фонд се извършва извън регулиран пазар по реда на Закона за пазарите с финансови инструменти. За да закупят или продадат дялове инвеститорите следва да подадат поръчки "купува" или "продава" на инвестиционния посредник, на който са клиенти. След сключване на сделката инвестиционният посредник извършва необходимите действия за регистрация на сделката в "Централен депозитар" АД и извършване на нейния сетълмент (изпълнението на сключената сделка), с което дяловете се прехвърлят от сметката на продавача в сметката на купувача. Прехвърлянето на дяловете се счита за извършено от момента на регистрация на сделката в "Централен депозитар" АД.

В случай, че инвеститорите закупуват дялове на Прайм Асетс чрез инвестиционни посредници, те ще дължат и допълнителни комисионни и такси, съгласно тарифите на съответните посредници и договорите, сключени с тях.

Поради възможността за постоянно обратно изкупуване на дяловете на Договорния Фонд, реалното значение на вторичната търговия (прехвърлянето) на дяловете на Прайм Асетс е несравнимо по-малко, отколкото при дяловете на борсово търгуваните фондове или при акциите на обикновените публични дружества.

Инвеститорите във Фонда, които все пак желаят да продадат своите дялове на трето лице, а не да ги предявят за обратно изкупуване от самия Фонд, следва да знаят, че издадените от Прайм Асетс дялове се прехвърлят свободно, без ограничения и условия, но при спазване на определени нормативни разпоредби, посочени по-долу.

При определени условия сделки с дялове на Фонда ще могат да се извършват и пряко между страните при спазване на нормативните изисквания и ограничения за това.

Сключването на сделки с дяловете на Договорния Фонд (както с акциите на всяко публично или инвестиционно дружество) е строго и детайлно регулирано от разпоредбите на ЗДКИСДПКИ, ЗППЦК, ЗПФИ и наредбите по прилагането им и Правилника на "Централен депозитар" АД.

2.9. Условия и ред за обратно изкупуване на дяловете и обстоятелства, при които може да бъде спряно обратното изкупуване

По правило инвеститорите в Прайм Асетс могат да продадат обратно на Фонда своите дялове през всеки работен ден. Дейността по обратно изкупуване на дялове на дялове на Фонда се осъществява чрез Управляващо дружество въз основа на писмен договор с клиента. За реда и начините за сключване на договорите се прилагат съответно чл. 59 и 60 от Наредба № 38. Необходимо условие за обратно изкупуване на дяловете е те да са регистрирани по клиентска подсметка на инвеститора при Управляващото Дружество (ако дяловете са регистрирани по клиентска подсметка при инвестиционен посредник, необходимо е най-напред инвеститорът да нареди прехвърляне на дяловете по своя подсметка при Управляващото Дружество).

Притежателите на дялове следва да подадат поръчка за обратно изкупуване на дялове, заедно с необходимите приложения към нея, в офиса, където се приемат и поръчки за покупка на дялове, всеки работен ден, от 09:00 часа до 16:00 часа:

- гр. Варна
ул. "Пушкин" № 24
телефон: (+359 52) 653 830, факс: (+359 52) 653 828

Формуляри на поръчките за обратно изкупуване на дялове и необходимите декларации са налични в посочения офис, осигурен от Управляващото Дружество.

При подаване на поръчките за обратно изкупуване притежателите на дялове следва да се легитимират с документ за самоличност (лична карта). При подаване на поръчка от името на юридическо лице или в други случаи на представителство, представителят следва да удостовери своята представителна власт съгласно закона (напр. с удостоверение за актуално състояние по Търговския регистър на Агенцията за вписванията, издадено най-много 3 месеца преди представянето му или по данни от интернет страницата на Търговския регистър на Агенцията за вписванията и документ за самоличност представляващия или декларация за данните в документа за самоличност). Ако при подаване на поръчката инвеститорът физическо или юридическо лице се представлява от пълномощник, последният следва да приложи към поръчката и нотариално заверено пълномощно (в оригинал или нотариално заверен препис). Пълномощното трябва да съдържа овластяване за разпореждане с финансови инструменти (продажба на дялове). Изискването за пълномощно не се прилага при подаване на поръчка чрез инвестиционен посредник. В резюме, документите за легитимация и представителството при подаване на поръчки за обратно изкупуване на дялове от Фонда, включително при по-специфични ситуации (представяване на непълнолетни и др.) се съдържат в Процедурата за легитимация и представителство към Правилника на „Централен Депозитар“ АД. Допълнителна информация в тази връзка може да се получи в офисите на

Управляващото Дружество, в които се приемат поръчките, както и от Интернет страницата на Управляващото дружество.

Инвеститорът може да оттегли (отмени) подадената поръчка за обратно изкупуване на дялове на Фонда до 16:00 ч. в деня на подаването ѝ.

В случай, че инвеститорът е придобил дяловете на извънборсов пазар, без да е подписал поръчка-договор за емитиране, при заявяване на желание за обратно изкупуване той подписва поръчка-договор за обратно изкупуване. За реда и начините за сключване на договорите се прилагат съответно чл. 59 и 60 от Наредба № 38.

Цена на обратно изкупуване.

Прайм Асетс изкупува обратно своите дялове по цена на обратно изкупуване, равна на нетната стойност на активите на Договорния Фонд на един дял.

Дяловете се изкупуват обратно от Фонда по цена на обратно изкупуване за работния ден, следващ деня на приемане на поръчката. Цената на обратно изкупуване на дяловете се изчислява до 12:00 на работния ден следващ деня на подаване на поръчката.

Инвеститорите не заплащат такси за допълнителни услуги, оказвани им от Управляващото Дружество.

Изпълнение на поръчки за обратно изкупуване и прехвърляне на обратно изкупените дялове.

Поръчките и поръчките-договори за обратно изкупуване се изпълняват като сметката за ценни книжа на инвеститора в "Централен депозитар" АД се задължава с броя обратно изкупени дялове. Обратното изкупуване на дялове на Фонда се изпълнява в срок до 10 дни от датата на подаване на поръчката.

Дължимата сума срещу обратното изкупените дялове се заплаща на инвеститора в 3-дневен срок от датата на изпълнение на поръчката по указана банкова сметка или в брой на гишетата на Управляващото Дружество.

Управляващото Дружество предоставя потвърждение за изпълнението на поръчката (за продажбата на дяловете) в срока и по реда, описан по-горе в т. 2.9.

Временно спиране на обратното изкупуване.

В изключителни случаи и ако обстоятелствата го налагат, по решение на Управляващото Дружество, Прайм Асетс може временно да спре обратното изкупуване на дялове. Поръчките за обратно изкупуване, които са подадени след момента на спиране на обратното изкупуване, не подлежат на изпълнение. В тези случаи то се извършва чрез подаване на нови поръчки след неговото възобновяване.

Примерно изброяване на случаи, при които може временно да бъде спряно обратното изкупуване на дяловете на Фонда са:

- когато на регулиран пазар, на който съществена част от активите на Фонда са допуснати или търгуват, сключването на сделки е прекратено, спряно или е подложено на ограничения – за срока на спирането, или ограничаването;
- когато не могат да бъдат оценени правилно активите или пасивите на Фонда или Управляващото дружество не може да се разпорежда с активите

на Фонда, без да увреди интересите на притежателите на дялове – за срок докато трае невъзможността;

- от момента на вземане на решение за прекратяване или преобразуване чрез сливане, вливане, разделяне или отделяне на Договорния Фонд – до приключване на процедурата;
- в други случаи регламентирани в ЗДКИСДПКИ и/или Наредба № 44.

При вземане на решение за временно спиране на обратното изкупуване Управляващото Дружество спира незабавно и издаването на дялове и уведомява за тези обстоятелства КФН и съответните компетентни органи на всички държави членки, в които предлага дяловете на Фонда (ако има такива, различни от България), както и Депозитаря за взетото решение до края на работния ден. Временното спиране на обратното изкупуване се обявява и във всички офиси на Управляващото Дружество, където се предлагат дяловете на Фонда. Управляващото Дружество от името на Фонда уведомява институциите по предходното изречение за възобновяване на обратното изкупуване до края на работния ден, предхождащ възобновяването.

Управляващото дружество от името на Фонда уведомя притежателите на дялове в случаите за взетото решение за спиране на обратното изкупуване, както и при последващо решение за възстановяването му. Управляващото дружество, оповестява на Интернет страницата си решението за спиране на обратното изкупуване, съответно за възобновяването му до края на работния ден. В случай че се налага удължаване на срока на спиране на обратното изкупуване, Управляващото дружество е длъжно да уведоми за това КФН и Депозитаря, не по-късно от 7 дни преди изтичането на първоначално определения от него срок. Ако срокът на спирането е по-кратък от 7 дни, включително в случаите, когато обратното изкупуване е било спряно поради технически причини, Управляващото Дружество извършва уведомленията по предходното изречение до края на работния ден, предхождащ датата, на която е трябвало да бъде подновено обратното изкупуване.

Обратното изкупуване се възобновява по решение на Управляващото Дружество с изтичането на срока, определен в решението за спиране на обратното изкупуване, съответно в решението за удължаване срока на спиране на обратното изкупуване. Уведомяването за възобновяване се извършва по посочения по-горе ред.

Управляващото дружество изчислява и обявява емисионната стойност и цената на обратно изкупуване след възобновяване на обратното изкупуване трябва да бъде обявена в деня, предхождащ възобновяването. Следващото определяне и обявяване на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване се извършва в дните, посочени в проспекта.

Други начини за продажба на дялове на Фонда.

Инвеститорите могат да продадат дялове на Прайм Асетс чрез инвестиционен посредник - член на Централен Депозитар АД, при наличие на желаещи да закупят тези дялове. Инвеститорите - физически лица могат да продадат дялове на Договорния фонд и пряко на други физически лица, като ползват услугите на инвестиционен посредник – регистрационен агент.

В случай, че инвеститорите продават дялове на Фонда чрез инвестиционни посредници, те ще дължат и допълнителни комисионни и такси, съгласно тарифите на съответните посредници и договорите, сключени с тях.

2.10. Описание на правилата за определяне и използване (разпределяне) на дохода

Прайм Асетс не разпределя доход между инвеститорите си. Притежателите на дялове от Фонда могат да усвоят увеличената стойност на инвестицията си под формата на капиталова печалба (положителна разлика между продажната цена и цената на придобиване на дяловете), т.е. като продадат притежаваните от тях дялове обратно на Фонда или на друго лице.

2.11. Описание на инвестиционните цели на договорния фонд, в това число неговите финансови цели (например нарастване на капитала или реализиран доход), инвестиционна политика (например териториална или отраслова специализация), ограничения на инвестиционната политика и посочване на похватите и инструментите или правомощията за заемане, които могат да бъдат прилагани в управлението на договорния фонд

Инвестиционни цели

Основната цел на Договорния Фонд е осигуряването на дългосрочен ръст на стойността на неговите инвестиции, както и нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен доход при поемане на умерен до висок риск и осигуряване на ликвидност на инвестициите на притежателите на дялове.

Ръстът се осигурява чрез инвестиране във високодоходни активи, а управлението на риска – посредством техники за диверсифициране и взаимно съчетаване на активите.

Сред основните цели на Фонда е и осигуряване на ликвидност - както на неговите собствени инвестиции, така и на инвестициите в дялове на Фонда.

Няма сигурност, че Прайм Асетс ще постигне инвестиционните си цели.

Инвестиционна стратегия и политика. Категории активи, в които Фондът може да инвестира.

Инвестиционната стратегия на Прайм Асетс предвижда реализирането основно на капиталови печалби от финансови инструменти и в по-малка степен на приходи от дивиденди/доходи от дялови ценни книжа, както и текущи доходи от дългови ценни книжа и други финансови инструменти. За постигане на инвестиционните цели ще се прилага стратегия за активно управление на неговия портфейл от финансови инструменти и парични средства.

При вземането на инвестиционни решения за сметка на Фонда, Управляващото дружество се съобразява с Политиката за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения на УД „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД. Политиката е приета в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги и е публикувана на интернет страницата на Управляващото дружество.

С оглед постигане на инвестиционните цели на Прайм Асетс, Управляващото Дружество ще инвестира набраните средства на Фонда преимуществено в ликвидни акции и търгуеми права, приети за търговия на български или чуждестранни регулирани пазари. Инвестициите в дългови ценни книжа и инструменти с фиксирана доходност ще се извършват предимно с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения.

По-конкретно, съгласно разпоредбите на относимото законодателство, неговите активи ще бъдат инвестирани в следните групи финансови инструменти:

1. прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 152, ал. 1 и 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

2. прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на регулиран пазар, различен от този по чл. 152, ал. 1 и 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти, в Република България или в друга държава членка, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, както и ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България или друга държава членка;

3. прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или търгувани на друг регулиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, които са включени в списък, одобрен от Комисията по предложение на заместник-председателя, или са предвидени в Правилата на Договорния фонд;

4. наскоро издадени прехвърляеми ценни книжа, в условията на чиято емисия е включено поемане на задължение да се иска допускане, и в срок, не по-дълъг от една година от издаването им, да бъдат допуснати до търговия на официален пазар на фондова борса или на друг регулиран пазар, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, които са включени в списък, одобрен от Комисията по предложение на заместник-председателя, или са предвидени в Правилата на Договорния фонд;

5. дялове на колективни инвестиционни схеми и/или на други предприятия за колективно инвестиране, които отговарят на условията на чл. 4, ал. 1 на ЗДКИСДПКИ, независимо от това, дали са със седалище в държава членка, при условие че:

а) другите предприятия за колективно инвестиране отговарят на следните условия:

аа) получили са разрешение за извършване на дейност по закон, съгласно който върху тях се осъществява надзор, който Комисията по предложение на заместник-председателя е определила за еквивалентен на надзора съгласно правото на Европейския съюз, и сътрудничеството между надзорните органи е в достатъчна степен осигурено;

бб) нивото на защита на притежателите на дялове в тях, включително правилата за разпределението на активите, за ползването и предоставянето на заеми на прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, както и за продажбата на ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които предприятията за колективно инвестиране не притежават, са еквивалентни на правилата и защитата на притежателите на дялове на колективни инвестиционни схеми;

вв) разкриват периодично информация, като изготвят и публикуват годишни и 6-месечни отчети, даващи възможност за оценка на активите, пасивите, приходите и извършените операции през отчетния период, и

б) не повече от 10 на сто от активите на Договорния Фонд, могат да бъдат инвестирани общо в дялове на други колективни инвестиционни схеми или в други предприятия за колективно инвестиране;

6. влогове в кредитни институции, платими при поискване или за които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падеж не повече от 12 месеца;

кредитните институции в трета държава трябва да спазват правила и да са обект на надзор, които Комисията по предложение на заместник-председателя е определила за еквивалентни на тези съгласно правото на Европейския съюз;

7. деривативни финансови инструменти, включително еквивалентни на тях инструменти, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане, търгувани на регулирани пазари по т. 1 - 3;

8. деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари, при условие че:

а) базовите им активи са инструменти по чл. 38, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ, финансови индекси, лихвени проценти, валута или валутни курсове, в които колективната инвестиционна схема може да инвестира съгласно инвестиционната си политика, определена в правилата;

б) насрещната страна по сделката с тези деривативни финансови инструменти е институция - предмет на пруденциален надзор, и отговаря на изисквания, одобрени от Комисията по предложение на заместник-председателя;

в) са обект на надеждна и подлежаща на проверка ежедневна оценка и във всеки момент по инициатива на колективната инвестиционна схема могат да бъдат продадени, ликвидирани или закрити чрез офсетова сделка по справедлива стойност;

9. инструменти на паричния пазар извън тези, търгувани на регулиран пазар и посочени в § 1, т. 6 от допълнителните разпоредби към ЗДКИСДПКИ, ако върху емисията или емитента на тези инструменти се осъществява надзор с цел защита на инвеститорите или спестяванията и отговарят на следните условия:

а) емитирани или гарантирани са от централни, регионални или местни органи в Република България или в друга държава членка, от Българската народна банка, от централна банка на друга държава членка, от Европейската централна банка, от Европейския съюз или от Европейската инвестиционна банка, от трета държава, а в случаите на федерална държава - от един от членовете на федералната държава, от публична международна организация, в която членува поне една държава членка;

б) издадени са от емитент, чиято емисия ценни книжа се търгува на регулиран пазар по т. 1 - 3;

в) емитирани или гарантирани са от лице, върху което се осъществява пруденциален надзор съгласно критерии, определени от правото на Европейския съюз, или от лице, което е обект и спазва правила, приети от съответния компетентен орган, които са поне толкова строги, колкото са изискванията, определени от правото на Европейския съюз;

г) издадени са от емитенти, различни от тези по букви "а", "б" и "в", отговарящи на критерии, одобрени от Комисията по предложение на заместник-председателя, гарантиращи, че:

аа) инвестициите в тези инструменти са обект на защита на инвеститорите, еквивалентна на защитата, на която подлежат инвестициите по букви "а", "б" и "в";

бб) емитентът е дружество, чийто капитал и резерви са в размер не по-малко от левовата равностойност на 10 000 000 евро, което представя и публикува годишни финансови отчети в съответствие с Четвърта директива на Съвета от 25 юли 1978 г., приета на основание чл. 54, § 3, буква "ж" от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО) или с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на Международните счетоводни стандарти, и е лице, което финансира група от дружества, в която участват едно или няколко дружества, приети за търговия на регулиран пазар, или лице, което финансира дружества за секюритизация, възползващи се от банкова линия за осигуряване на ликвидност.

Прайм Асетс инвестира основно в акции и търгуеми права, търгувани в България и в други държави членки. Фондът може да инвестира и в трети държави, включени в списък, одобрен от Комисията по предложение на Заместник-председателя на КФН. При нормални обстоятелства се предвижда около 80-90% от портфейла на Фонда да е съставен от акции, както и от търгуеми права с цел придобиване на акции от нови емисии при увеличаването на капитала на съответните публични дружества.

Фондът може да инвестира в прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до търговия или търгувани освен на регулираните пазари в държави членки на ЕС, и/или други регулирани пазари в държави извън ЕС, посочени в Списъка, одобрен от Комисията за финансов надзор, така и на пазарите изброени в чл. 8, ал. 6 от неговите Правила.

Делът на дълговите ценни книжа, включително ипотечни, други корпоративни и общински облигации, и ДЦК, както и на инструментите на паричния пазар, ще е до 20% от портфейла.

Конкретната структура на активите ще зависи от моментните пазарни условия и ще е динамична в границите на горепосочените ограничения.

При условие на продължително пазарно понижение, ще се пристъпва към изтегляне на инвестициите от групата на акциите и насочването им към нискорискови активи. Това ще се прави с цел да се защитят вложенията на инвеститорите.

Други инвестиционни стратегии и техники. Репо сделки.

Правилата на Фонда позволяват прилагане на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове ("хеджиране"): сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни и по-високи рискове, отколкото при традиционните инвестиции (вж. "Рискови фактори: Рискове при използване на деривати"). Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Възможността за използване на посочените стратегии и техники може да бъде ограничена от пазарните условия, както и от регулативни правила и изисквания.

Фондът може да използва техники за ефективно управление на портфейл, представляващи договори за покупка или продажба на финансови инструменти с уговорка за обратно изкупуване на финансовите инструменти (репо-сделки), при условие, че сделките са икономически подходящи, рисковете, произтичащи от тях,

са адекватно идентифицирани в процеса на управление на риска и при условие, че служат за изпълнение на поне една от следните цели:

1. намаляване на риска;
2. намаляване на разходите;
3. генериране на допълнителни приходи за Фонда с ниво на риска, което съответства на рисковия му профил и правилата за диверсификация на риска.

Използването на репо-сделките не може да води до промяна в инвестиционните цели и ограничения или до завишаване на рисковия профил на Фонда, посочени в неговите Правила и настоящия Проспект.

Договорният фонд може да сключва репо-сделките само ако:

- а) насрещните страни по тях подлежат на надзор от страна на финансов регулатор от държава членка или друга държава, страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество и развитие;
- б) те са с финансови инструменти, в които Фонда може да инвестира съгласно чл. 38 от ЗДКИСДПКИ, Правилата си и настоящия Проспект.

Фондът предоставя в своите финансови отчети поотделно информация за всички финансови инструменти, закупени, съответно продадени по репо-сделки разкривайки и общата сума на действащите към датата на изготвяне на отчета договори.

При сключване на репо-сделките рисковата експозиция на Фонда към всяка отделна насрещна страна не може да надхвърля 10 на сто от активите им, когато насрещната страна е кредитна институция по чл. 38, ал. 1, т. 6 ЗДКИСДПКИ и 5 на сто от активите в останалите случаи.

Фондът може да сключва репо-сделки за покупка на финансови инструменти с уговорка за обратното им изкупуване от продавача на цена и в срок, определени в договора между двете страни, при спазване на следните ограничения:

- а) по време на действие на договора Фондът не може да продава финансовите инструменти, предмет на договора, преди насрещната страна да е упражнила правото си или крайният срок за обратното изкупуване да е изтекъл, освен ако Фонда не разполагат с други средства за изпълнение на задължението по договора; предходното изречение не се прилага в случаите, когато насрещната страна не е изпълнила свои задължения по договора за репо-сделка и съгласно договора неизпълнението дава право на Фонда да продава финансовите инструменти;
- б) Фондът трябва да осигури стойност на покупките при репо-сделки на равнище, което да му позволява по всяко време да изпълни задълженията си да изкупува обратно собствени акции и дялове по искане на техните притежатели.
- в) Финансовите инструменти, които могат да бъдат обект на репо-сделка

са:

1. инструменти на паричния пазар по смисъла на Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за

- колективно инвестиране в прехвърливи ценни книжа във връзка с изясняването на някои определения;
2. облигации, издадени или гарантирани от държава членка или друга държава, страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, техни централни банки, техни органи на местното самоуправление, от Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка или от международна организация, в която членува Република България, както и квалифицирани дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трети държави;
 3. акции или дялове, издадени от колективна инвестиционна схема, изчисляваща нетна стойност на активите поне два пъти седмично, чието седалище или седалище на управляващото я дружество се намира в държава членка или друга държава, страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество;
 4. облигации, търгувани на регулиран пазар в държава членка или друга държава, страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество, търговията с които облигации е достатъчно ликвидна;
 5. акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка или друга държава, страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество, при условие че тези акции са включени в официален индекс на този пазар.

Фондът може да сключва репо-сделки за продажба на финансови инструменти с уговорка за обратното им изкупуване от страна на Фонда на цена и в срок, определени в договора между страните, като при настъпване на падежа е длъжен да разполага с достатъчно средства за изплащането на сумата, договорена за връщане на финансовите инструменти.

Инвестиционни ограничения

Фондът не може да инвестира повече от 5 на сто от активите си в ценни книжа или в инструменти на паричния пазар, издадени от един емитент.

Фондът може да инвестира до 10 на сто от активите си в прехвърляеми ценни книжа или в инструменти на паричния пазар, издадени от един емитент, при условие че общата стойност на инвестициите в лицата, във всяко от които тя инвестира повече от 5 на сто от своите активи не надвишава 40 на сто от активите на Фонда. Ограничението по предходното изречение не се прилага относно влоговете в кредитни институции, върху които се осъществява пруденциален надзор, както и към сделките с извънборсово търгувани деривативни финансови инструменти с тези институции.

Фондът не може да инвестира повече от 20 на сто от активите на Фонда във влогове в една кредитна институция по чл. 38, ал. 1, т. 6 ЗДКИСДПКИ.

Рисковата експозиция на Фонда към насрещната страна по сделка с деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари, не може да надхвърля 10 на сто от активите, когато насрещната страна е кредитна институция по чл. 38, ал. 1, т. 6 ЗДКИСДПКИ, а в останалите случаи - 5 на сто от активите.

Независимо от ограниченията по ал. 1 - 3 от чл. 45 на ЗДКИСДПКИ, Фондът не може да комбинира инвестициите в прехвърляеми ценни книжа или инструменти

на паричния пазар, издадени от едно лице, влоговете при това лице, както и експозицията към същото лице, възникнала в резултат на сделки с извънборсово търгувани деривативни финансови инструменти, когато в резултат на това комбиниране общата стойност на тези инвестиции ще надвиши 20 на сто от активите му.

Фондът може да инвестира до 35 на сто от активите си в прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, издадени от един емитент, ако те са издадени или гарантирани от Република България, друга държава членка, от техни регионални или местни органи, от трета държава или от публична международна организация, в която членува поне една държава членка.

Общата стойност на всички предходни инвестиции в прехвърляеми ценни книжа или инструменти на паричния пазар, издадени от едно лице, влоговете при това лице, както и експозицията към същото лице, възникнала в резултат на сделки с деривативни финансови инструменти, не може да надхвърля 35 на сто от активите на Фонда.

Фондът може да инвестира до 25 на сто от активите си в облигации, издадени от кредитна институция със седалище в държава членка, която подлежи на надзор с цел защита на притежателите на облигации, включително на изискването набраните от емисията облигации средства да бъдат инвестирани в активи, които през целия период на емисията осигуряват покритие на претенциите във връзка с облигациите и които в случай на несъстоятелност на емитента да бъдат използвани приоритетно за изплащане на задълженията към притежателите на облигации. Общата стойност на инвестициите по изречение първо, надхвърлящи ограничението по ал. 1 за експозиции към един емитент, не може да надхвърля 80 на сто от активите на колективната инвестиционна схема.

Дружествата, включени към една група за целите на съставяне на консолидиран финансов отчет съгласно признатите счетоводни стандарти, се разглеждат като едно лице при прилагане на горепосочените ограничения.

Общата стойност на инвестициите в прехвърляеми ценни книжа или инструменти на паричния пазар, емитирани от дружества в една група, не може да надхвърля 20 на сто от стойността на активите на Фонда.

Фондът може да инвестира не повече от 10 на сто от активите си в дяловете на едно и също предприятие за колективно инвестиране по чл. 38, ал. 1, т. 5, независимо дали е със седалище в държава членка или не.

Общият размер на инвестициите в дялове на предприятия за колективно инвестиране, различни от колективна инвестиционна схема, не може да надвишава 30 на сто от активите на Фонда.

Освен това, Договорният Фонд не може да придобива повече от:

1. десет на сто от акциите без право на глас, издадени от едно лице;
2. десет на сто от облигациите или други дългови ценни книжа, издадени от едно лице;
3. двадесет и пет на сто от дяловете на една колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, което отговаря на изискванията на чл. 4, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ;
4. десет на сто от инструментите на паричния пазар, издадени от едно лице.

При нарушение на инвестиционните ограничения по причини извън контрола на Фонда или в резултат на упражняване права на записване той приоритетно, но не

по-късно от шест месеца от възникване на нарушението, чрез сделки за продажба привежда активите си в съответствие с инвестиционните ограничения, като отчита интересите на притежателите на дялове. В случаите по предходното изречение, той е длъжен в 7-дневен срок от извършване на нарушението да уведоми Комисията, като предостави информация за причините за възникването му и за предприетите мерки за отстраняването му.

Изисквания към активите, в които Фондът инвестира

1. Прехвърляемите ценни книжа, в които Договорният Фонд може да инвестира, трябва да отговарят на следните условия:

1.1. загубите, които Договорният Фонд може да понесе от притежаването им, са ограничени до размера на платената за тях цена;

1.2. ликвидността им не засяга способността на Фонда по искане на притежателите на дялове да изкупува обратно дяловете си;

1.3. имат надеждна оценка:

а) ценните книжа, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 38, ал. 1, т. 1 - 4 ЗДКИСДПКИ, имат точни, надеждни и редовно установявани цени, които са предоставени от пазара или от независими от емитентите системи за оценяване;

б) ценните книжа по чл. 38, ал. 2 ЗДКИСДПКИ имат периодична оценка, извършена въз основа на информация, предоставена от емитента, или въз основа на компетентно инвестиционно проучване;

1.4. за тях е налице подходяща информация:

а) за ценните книжа, допуснати до или търгувани на регулиран пазар по чл. 38, ал. 1, т. 1 - 4 ЗДКИСДПКИ, се предоставя редовно точна и подробна информация към пазара за ценната книга или когато е приложимо, за портфейла на ценната книга;

б) за ценните книжа по чл. 38, ал. 2 ЗДКИСДПКИ се предоставя редовно точна информация до Договорния Фонд за ценната книга или когато е приложимо, за портфейла на ценната книга;

1.5. прехвърлими са;

1.6. тяхното придобиване съответства на инвестиционните цели и/или инвестиционната политика на Договорния Фонд;

1.7. рискът, свързан с тях, е адекватно установен в Правилата за управление на риска на Договорния Фонд.

2. Счита се, че изискванията по т. 1.2 и 1.5 са налице за прехвърляеми ценни книжа, които са допуснати до или се търгуват на регулиран пазар по чл. 152 от ЗПФИ, освен ако Договорният Фонд не разполага с информация, която да доведе до друг извод.

3. Инструментите на паричния пазар, в които Договорният Фонд може да инвестира трябва да бъдат ликвидни и със стойност, която може да бъде точно определена по всяко време.

4. Инструментите на паричния пазар, в които може да инвестира Договорният Фонд, се считат за обичайно търгувани на паричния пазар, ако отговарят на едно от следните изисквания:

4.1. имат падеж при емитирането до 397 дни вкл.;

4.2. имат остатъчен срок до падежа до 397 дни вкл.;

4.3. подлежат на редовни корекции на доходността при условията на паричния пазар поне на всеки 397 дни;

4.4. рисковият им профил, вкл. по отношение на кредитния им риск и риска, свързан с лихвения процент, съответства на рисковия профил на финансови инструменти с падеж по т. 4.1 и 4.2 или с корекции на доходността по т. 4.3.

5. Инструментите на паричния пазар, в които може да инвестира Договорният Фонд, са ликвидни инструменти на паричния пазар, които могат да бъдат продадени при ограничени разходи и в адекватно кратък времеви период предвид задължението на Фонда да изкупува обратно дяловете си по искане на притежателите на дялове.

6. Инструментите на паричния пазар, в които може да инвестира Договорният Фонд, са със стойност, която може да бъде точно определена по всяко време, ако за тях са налице точни и надеждни системи за оценка, които отговарят на следните изисквания:

6.1. позволяват на Договорния Фонд да изчисли нетната стойност на актива си в съответствие със стойността, на която инструментът, включен в портфейла, може да бъде разменен между информирани и изразили съгласие страни при условията на обичайна конкуренция;

6.2. базират се на пазарни данни или на модели за оценка, включително системи, основани на амортизационни стойности.

7. Счита се, че изискванията по т. 5 и 6 са налице за инструменти на паричния пазар, които са допуснати до или се търгуват на регулиран пазар по чл. 152 от ЗПФИ, освен ако Договорният Фонд не разполага с информация, която да доведе до друг извод.

8. Инструментите на паричния пазар по чл. 38, ал. 1, т. 9 ЗДКИСДПКИ трябва да са свободно прехвърлими и за тях да е налице подходяща информация, включително информация, необходима за извършване на подходяща оценка на кредитните рискове, свързани с инвестирането в тях.

9. Допълнителни изисквания по отношение на ценните книжа, инструментите на паричния пазар и другите активи, в които Договорният Фонд може да инвестира, се съдържат в глава втора, Раздел III от Наредба № 44.

Изисквания за ликвидност

Прайм Асетс е длъжен да инвестира в ликвидни прехвърляеми ценни книжа и други ликвидни финансови активи по чл. 38 ЗДКИСДПКИ, както и да поддържа такава структура на активите и пасивите, която да му позволява да изпълнява във всеки момент задълженията си по обратното изкупуване на дяловете.

Структурата на активите и пасивите на Фонда трябва да отговаря и на следното изискване: не по-малко от 5 на сто от активите следва да са парични средства, ценни книжа, инструменти на паричния пазар или други платежни средства, както следва:

- ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България;
- ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от САЩ, Канада, Япония, Швейцария, държава - членка на Европейския съюз, или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство;
- парични средства във валута на Великобритания, САЩ, Швейцария, Япония и в евро;
- парични еквиваленти в лева и в евро.

Управляващото дружество приема Правила за поддържане и управление на ликвидността на Договорен Фонд „Прайм Асетс“, в които са посочени принципите и методите на управление, както и правата и задълженията на лицата, отговорни за управлението, отчетността и вътрешния контрол върху ликвидността. Правилата се представят в Комисията в 7-дневен срок от приемането им, съответно от тяхната промяна.

Други ограничения

При управление на Прайм Асетс Управляващото Дружество ще спазва всички нормативни изисквания и ограничения, включително определените с решения на КФН. Управляващото Дружество не може да променя предмета на дейност на Договорния Фонд или да взема решение за неговото преобразуване по друг начин, освен чрез сливане, вливане, разделяне и отделяне, като в преобразуването участват само договорни фондове, без да променят предмета си на дейност.

Управляващото Дружество, както и Депозитаря, когато действат за сметка на Договорния Фонд, не могат да дават заеми или да обезпечават или гарантират задължения на трети лица с имущество на Фонда.

При осъществяване на инвестиционната си дейност Прайм Асетс не може да продава ценни книжа, инструменти на паричния пазар и други финансови инструменти по чл. 38, ал. 1, т. 5, 7, 8 и 9 ЗДКИСПКИ, които Договорният Фонд не притежава.

Управляващото Дружество няма право и да използва и залага имуществото на Прайм Асетс за покриване на свои задължения, които не са свързани с управлението на дейността на Фонда.

Договорният Фонд не може да ползва заеми, освен в случаите, определени от действащото законодателство. Ползването на заеми се извършва само с предварителното разрешение на Комисията по предложение на Заместник-председателя и при едновременното спазване на следните условия:

- заемът да е необходим за покриване на задълженията по обратното изкупуване на дялове;
- заемът, съответно общата сума на заемите в един и същ период, да не надвишава 10 на сто от активите на Фонда;
- срокът на заема да е не по-дълъг от 3 месеца;
- кредитодател по заема да е само банка, с изключение на Депозитаря.

Управляващото Дружество не може да инвестира активите на Договорния фонд (и на всички управлявани от него договорни фондове) в акциите с право на глас на един емитент, така че придобитото участие в тези акции да позволи на Управляващото Дружество или на членовете на неговите управителни или контролни органи, заедно или поотделно, да упражняват значително влияние върху емитента. Значително влияние по смисъла на предходното изречение е налице в случаите на пряко или непряко притежаване на 20 на сто или повече от гласовете в общото събрание на емитент, определени съгласно чл. 145 и 146 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Промени в инвестиционна стратегия, политика и ограничения

Горепосочените положения относно инвестиционната стратегия, политика и ограничения са определени в Правилата на Прайм Асетс и съответстват на законовите изисквания към датата на Проспекта. Ако това няма да противоречи на действащия закон, някои от тези положения могат да бъдат променени по решение на Управляващото Дружество, при условие че това е в най-добър интерес на инвеститорите или следва от закона или решение на КФН. За да има действие, такава промяна се изисква да бъде одобрена и от Заместник-председателя на КФН.

Независимо от горното, ако възникне несъответствие между инвестиционната стратегия, политика и ограничения на Фонда, така както са изложени в Проспекта, и последващи промени на ЗДКИСДПКИ и на подзаконовите актове по неговото прилагане относно изискванията и ограниченията към състава и структурата на инвестициите и към дейността на Прайм Асетс, неговите Правила предвиждат да се прилагат новите нормативни разпоредби от влизането им в сила. В тези случаи Управляващото Дружество ще приведе Правилата и Проспекта на Договорния Фонд в съответствие с нормативните промени в най-краткия разумен срок.

Оповестяване на информация по Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

В съответствие с разпоредбата на чл. 3 от Регламент 2019/2088 Съветът на директорите на "Реал Финанс Асет Мениджмънт АД е приел Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения. Актуалния вариант на политиката е достъпен на интернет страницата на управляващото дружество www.rfasset.eu. Целта на политиката е да регулира начина, по който УД ще интегрира рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при управление на колективни инвестиционни схеми и в частност на Прайм Асетс. УД разглежда риска за устойчивостта като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество (Environmental, Social, and Governance/ESG), което, ако настъпи, може да има съществено отрицателно въздействие върху стойността и/или възвръщаемостта на инвестициите.

Съгласно чл. 4 от Регламент 2019/2088 участниците на финансовите пазари имат право да приемат решение дали да отчитат основните неблагоприятни въздействия. Към настоящия момент при управлението на Прайм Асетс, Управляващото дружество не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост съгласно чл. 4, § 1, т. б от Регламент 2019/2088.

ДФ Прайм Асетс не представлява фонд за устойчиво и отговорно инвестиране, попадащи в обхвата на член 8, параграф 1 или член 9, параграф 1, 2 или 3 от Регламент (ЕС) 2019/2088 и в този смисъл Управляващото дружество декларира, че инвестициите на Фонда, не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности.

Декларация по чл. 7, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

Към настоящия момент Управляващото дружество не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост в процеса на вземане на инвестиционни решения относно портфейла на ДФ Прайм Асетс. Причините за отказ от отчитане неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост в процеса на вземане на инвестиционни решения са следните:

1. Към датата на последната актуализация на Проспекта не е приет пълния пакет технически стандарти към Регламента за таксономията;
2. Към датата на последната актуализация на Проспекта липсва обратна информация от страна на дружествата емитенти, относно въздействието върху устойчивостта на тяхната дейност;
3. Към датата на последната актуализация на Проспекта липсва методология за извършване на оценка на въздействието върху устойчивостта на дейността на дружествата – емитенти на финансови инструменти;
4. Към датата на последната актуализация на Проспекта Управляващото дружество не разполага с информационна база данни от емитенти, инвестиции в чиито финансови продукти са препоръчителни при оценка на рисковете за устойчивостта;
5. В следствие на посочените причини в т. 1 – 4 по-горе, считаме, че към датата на последната актуализация на Проспекта отчитането на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения на Управляващото дружество върху факторите за устойчивост е невъзможно и Управляващото дружество няма да извършва такова оценяване до трайно изменение във факторите посочени по-горе.

При вземане на решение за начало на отчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения на Управляващото дружество върху факторите за устойчивост, Реал Финанс Асет Мениджмънт АД ще помести съответна информация в този Проспект и на своята интернет страница.

2.12. Правила за оценка на активите

Методиката се основава на Правилата на Договорния Фонд и нормативните актове, свързани с неговата дейност.

Като договорен фонд, Прайм Асетс няма капитал по смисъла на Търговския закон, който се вписва в търговския регистър. Договорният Фонд е учреден с вписването си в регистъра, воден от КФН, без да е набрал парични средства и без да притежава имущество (активи). Законът изисква нетната стойност на активите (чистото имущество) на Договорния Фонд да бъде не по-малка от 500 000 лева. Нетната стойност на активите е стойността на правата (активите) на Договорния Фонд, намалена със стойността на неговите задължения (пасиви). Вноски в имуществото на Фонда се правят само в пари.

Нетната стойност на активите на Договорния Фонд се увеличава или намалява съобразно промяната в броя издадени и обратно изкупени дялове, както и в резултат на промяната на пазарната цена на инвестициите на Фонда и неговите задължения.

Методи за оценка на активите

Методите за оценка на активите се съдържат в Приложение № 1 към Правилата за оценка на активите.

2.13. Определяне на продажната или емисионната цена и цената на обратно изкупуване или на откупуване на дяловете и в частност:

2.13.1. метод и честота на изчисляване;

Оценка на пасивите на Фонда

Стойността на пасивите на Фонда е равна на сумата от балансовите стойности на краткосрочните и дългосрочните задължения по баланса. Задълженията, деноминирани в чуждестранна валута, се изчисляват по централен курс на БНБ към датата на оценяване. Пасивите се оценяват съгласно действащите счетоводни практики в момента на извършване на оценката.

Определяне на нетната стойност на активите

Нетната стойност на активите (НСА) се определя като от стойността на всички активи, изчислена съгласно настоящия Проспект, Правилата и Правилата за оценка на Фонда, се извади стойността на всички задължения по баланса, изчислена съгласно настоящия Проспект, Правилата и Правилата за оценка на Фонда.

Процедура за определяне на нетната стойност на активите, нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Договорен Фонд "Прайм Асетс"

Тази процедура се основава на изискванията на закона и Правилата на Фонда. Депозитаря осъществява общия контрол по спазване на закона, Правилата и Проспекта на Фонда при определяне на нетната стойност на активите, нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Фонда. Управляващото Дружество осъществява дейността по събиране и анализиране на всички документи и всяка информация, които ще послужат за определянето на нетната стойност на активите, нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Договорния Фонд, както и за извършването на всички необходими счетоводни операции във връзка с тази дейност.

Лица, определящи и упражняващи контрол при определянето на НСА, НСА на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване

Нетната стойност на активите, нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Фонда се изчисляват от Управляващото Дружество под контрола на Депозитаря при спазване на Правилата и Проспекта на Фонда. Задължение на Управляващото Дружество е публикуването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване.

Технология за определяне на НСА, НСА на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване

Нетната стойност на активите на Договорния Фонд и нетната стойност на активите на един дял се определят всеки работен ден, не по-късно от 12:00 часа на работния ден следващ деня, за който се отнася оценката, при условията и по

реда на Правилата и Проспекта на Фонда и съгласно действащото законодателство. Управляващото Дружество извършва оценка на портфейла на Фонда, определя нетната стойност на активите на Фонда, нетната стойност на активите на един дял, и изчислява емисионната стойност и цената на обратно изкупуване под контрола на Депозитаря.

Процедура за определяне на нетната стойност на активите на Фонда, нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване:

- до 16:00 часа Управляващото Дружество получава от Централен депозитар АД информация относно сделките за продажба и обратно изкупуване на дялове с приключил сетълмент и за броя дялове на Фонда в обръщение;

Между 8:30 и 10:00 часа на следващия работен ден се извършва следното:

- определят се активите и цената на активите, съгласно Проспекта, Правилата и Правилата за оценка на Фонда;
- извършва се осчетоводяването на всички операции на Фонда и преоценката на паричните средства и пасивите, деноминирани във валута;
- определят се нетната стойност на активите, нетната стойност на активите на един дял и се приема решение относно емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Фонда. Нетната стойност на активите на един дял се определя като нетната стойност на активите на Фонда се раздели на броя на дяловете в обръщение в момента на това определяне. Емисионната стойност е равна на НСА на един дял. Цената на обратно изкупуване е равна на НСА на един дял. Емисионната стойност и цената на обратно изкупуване се закръглят до четвъртото число след десетичния знак.
- не по-късно от 10:00 часа се изпраща на Депозитаря изчислената нетна стойност на активите, нетна стойност на активите на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на Фонда, както и на цялата информация за определянето им, включително за броя на продадените и обратно изкупени дялове с приключил сетълмент;
- до 11:00 часа се изчаква потвърждение от Депозитаря за правилността на така изчислените нетна стойност на активите, нетна стойност на активите на един дял, емисионна стойност и цена на обратно изкупуване на дяловете на Фонда (при констатирани нарушения се извършват корекции на несъответствията);
- до 12:00 часа на работния ден, следващ деня за който се отнася оценката, завършва процеса по определяне на нетната стойност на активите. Ако за някой от пазарите този ден е неработен се прилага разпоредбата на т. 1.15 от Методите за оценка.

Управляващото Дружество води протоколи за обсъжданията, решенията и източниците на информация, свързани с определянето на нетната стойност на активите на Фонда. Към протоколите се прилагат информацията и документацията, които са използвани за вземане на решенията. Протоколите се съхраняват минимум пет години. Цялостната документация и информация,

свързана с определяне на НСА на Фонда и нетната стойност на един дял се съхранява на хартиен и магнитен носител (2 копия).

Отговорникът на отдел „Нормативно съответствие“ на Управляващото Дружество е отговорен за съхраняването на документите, свързани с изчислението на НСА на Фонда и определяне на нетната стойност на активите на един дял.

Контролът върху процеса на съхраняване на документите, свързани с изчислението на НСА на Фонда и определяне на нетната стойност на активите на един дял се осъществява от Изпълнителните членове на Съвета на директорите (Изпълнителните Директори) на Управляващото Дружество.

Източниците на информация, определяща за изчисляване на НСА, са официалния бюлетин на "Българска фондова борса" АД, първичните дилъри на ДЦК, Ройтерс, Bloomberg, CEDEL, EUROCLEAR и др.

Управляващото дружество систематизира, класифицира и посочва използваните източници на информация.

Управляващото Дружество използва програмен продукт при изчисляване на нетната стойност на активите, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване. Програмният продукт е свързан със счетоводната система на Фонда, което позволява залагане на макети за осчетоводяване на различните операции и последващо автоматично генериране на счетоводните записи, които се приемат в счетоводната система. Този тип свързаност елиминира двойното въвеждане на информация, както и допринася за избягването на грешки при повторно въвеждане. Софтуерът разчита дневните файлове на Българска фондова борса и ги включва в информационния масив на системата. На база на тези данни се изчислява ежедневно пазарната цена на позициите, търгувани на БФБ при съблюдаване на притежавания обем от съответните позиции в портфейла на Договорния фонд и при спазване на уредените в тези правила критерии за наличие на пазарна цена и се включва в нетната стойност на активите. Пазарните цени на другите активи ще бъдат импортирани по електронен път. Програмният продукт е с различни нива на достъп, което гарантира защита на данните при изчисляване на НСА. Програмата съхранява данните, свързани с изчисляване на НСА, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване и позволява проверката им за предходни периоди.

Цялата документация и информация, използвана за определяне на нетната стойност на активите, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване се съхранява на хартиен и магнитен носител от управляващото дружество минимум 5 години. Поради опасност от загубване по технически причини, тя се съхранява и на втори магнитен носител.

Организация на дейността по оценка на портфейла и определяне на нетната стойност на активите на Фонда

Управляващото Дружество отговаря за приемането, изменението и допълнението на Правилата за оценка на активите и НСА. Управляващото Дружество осъществява контрол за спазването и прилагането на правилата от всички лица, които участват в изчисляването на нетната стойност на активите, включително и Депозитаря. Отговорникът на отдел "Нормативно съответствие" на Управляващото Дружество периодически извършва проверка за осъществяване на контрол на изчислената нетна стойност на активите, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Фонда, както и воденето на счетоводството, свързано с определянето на НСА. При констатиране на несъответствия със закона, Правилата или Проспекта за публично предлагане на

дялове, това лице уведомява Изпълнителния директор на Управляващото Дружество.

Управляващото Дружество взема решенията, свързани с определяне на НСА, НСА на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване съгласно действащото законодателство, Правилата и Проспекта на Фонда. Управляващото Дружество определя стойността на активите, и събира и анализира данните, необходими за осъществяване на тази дейност. То отговаря и за получаването на пазарните котировки, броя на дяловете в обръщение и валутния курс за целите на изчисляване на нетната стойност на активите. Управляващото Дружество извършва и всички счетоводни операции във връзка с преоценката на активите.

Депозитарят контролира изчисляването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Фонда от страна на управляващото дружество да се извършва в съответствие със ЗДКИСДПКИ, актовете по прилагането му, Правилата и Проспекта на Фонда. Депозитарят проверява извършената оценка и определената нетна стойност и уведомява писмено Управляващото Дружество за резултата от проверката до 10:30 часа в деня на оценката. В случай на констатирано нарушение, Депозитарят уведомява Управляващото Дружество до 11:00 часа в деня на оценката и изисква отстраняване на несъответствията. При констатирани нарушения или грешки при изчисляването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете, Депозитарят уведомява Управляващото Дружество и внася корекции в емисионната стойност и цената на обратно изкупуване. При установяване на разлика от повече от 0.5% от нетната стойност на активите на един дял при изчисляването им, Депозитарят уведомява КФН и Управляващото Дружество. Депозитарят уведомява Управляващото Дружество и изисква отстраняване на несъответствията. Управляващото Дружество незабавно отстранява несъответствията и извършва необходимите уведомления.

2.13.2. информация относно таксите, свързани с продажбата или емитирането и обратното изкупуване или погасяването на дяловете;

Инвеститорите, които желаят да закупят дялове на Прайм Асетс, не дължат разходи при покупка им.

Инвеститорите, които желаят дялове им в Прайм Асетс да бъдат обратно изкупени, не дължат разходи при обратното им изкупуване.

Инвеститорите не дължат такси за допълнителни услуги, оказвани им от Управляващото дружество.

В случай на промяна на транзакционните разходи, Управляващото Дружество е длъжно да информира за това притежателите на дялове и останалите инвеститори незабавно след одобрението от Комисията на промените в Правилата на Фонда.

2.13.3. Начини, места и честота на публикуване на емисионните цени и цените за обратно изкупуване на дялове.

До края на работния ден, в който се извършва изчисляването на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на Фонда или най-късно в

началото на следващия работен ден Управляващото Дружество обявява тези данни:

- на всички "гишета", на които се приемат поръчките-договори за продажба и поръчките или поръчките-договори за обратно изкупуване на дялове и се осъществяват контактите с инвеститорите и притежателите на дялове във Фонда;
- на Интернет страницата на Управляващото Дружество.

Управляващото Дружество обявява в Комисията, обобщена информация за обявените емисионни стойности и цени на обратно изкупуване към 15-то и към последно число на месеца. Когато 15-ти е неработен ден информация се предоставя към първия работен следващ 15-то число на месеца. Информацията се изготвя в съответствие с разпоредбата на чл. 77, ал. 1 от Наредба № 44 от 20 октомври 2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и се публикува на интернет страницата на управляващото дружество след представянето ѝ в Комисията за финансов надзор.

2.14. Информация относно начина, размера и изчисляването на възнаграждението, платимо от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица, както и възстановяването на разходите от договорния фонд на управляващото дружество, депозитаря или трети лица

Годишни оперативни разходи

Тези разходи се приспадат от активите на Прайм Асетс и така косвено се поемат от всички притежатели на дялове. Те са втория компонент разходи, които инвеститорите следва да имат предвид, инвестирайки в Договорния Фонд. В долната таблица са посочени максималните годишни оперативни разходи на Прайм Асетс, като процент от годишната средна нетна стойност на неговите активи, така както тези разходи са планирани от Управляващото Дружество:

<i>Годишни оперативни разходи на Фонда</i>	<i>Като % от годишната средна НСА на Фонда</i>
Възнаграждение за управляващото дружество	1.00 % ¹
Други оперативни разходи	До 0.60 % ²
Общо оперативни разходи	До 1.60 %

¹ Съгласно Правилата на Прайм Асетс, Управляващото Дружество може да се откаже от част от посоченото възнаграждение. При промяна в таксата за управление, новоприетия ѝ размер влиза в сила в началото на месеца следващ месеца на приемането.

² В "Други оперативни разходи" се включени основни прогнозируеми оперативни разходи като: възнаграждение на Депозитаря; възнаграждения и такси на инвестиционните посредници, банки, Борсата и Централния депозитар, и други подобни, свързани с инвестиране на активите на Договорния Фонд; възнаграждението на одиторите за заверка на годишния финансов отчет на Договорния Фонд, разходите за реклама и маркетинг на Фонда, за контакти с инвеститорите, текущите такси за надзор, членство и други подобни на Комисията, Централния депозитар и други държавни органи и институции, свързани с дейността на Фонда; други разходи, посочени в Правилата на Фонда за негова сметка, съдебни и други разходи, свързани със защита

интересите на притежателите на дялове в Договорния Фонд, както и други извънредни разходи, свързани с дейността на Фонда.

Исторически данни за оперативните разходи на Договорния Фонд

Прайм Асетс е учреден през м. Октомври 2007 г., а публичното предлагане на дялове на фонда започна на 26.10.2007 г. За последните три календарни години извършените оперативни разходи са, както следва:

	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Сума в лв.	Процентно отношение спрямо средната нетна стойност на активите	Сума в лв.	Процентно отношение спрямо средната нетна стойност на активите	Сума в лв.	Процентно отношение спрямо средната нетна стойност на активите
Годишно възнаграждение на управляващото дружество	850 873.27	2.04%	1 025 869.06	1.80%	646 186.31	1.07%
Изплатени комисиони на инвестиционни посредници	23 036.15	0.06%	24 450.30	0.04%	12 596.39	0.02%
Годишно възнаграждение на банката депозитар	23 397.36	0.06%	28 323.41	0.05%	28 696.99	0.05%
Годишно възнаграждение на одитора, заверил годишния финансов отчет	2 040.00	0.00%	2 040.00	0.00%	2 400.00	0.00%
Други разходи на договорния фонд	40 439.04	0.10%	42 871.30	0.08%	20 706.05	0.03%
Обща сума на всички разходи по предходните подточки	939 785.82	2.26%	1 123 554.07	1.97%	710 585.74	1.17%

Възнаграждение за управление при инвестиции в други колективни инвестиционни схеми и инвестиционни дружества

Правилата на Прайм Асетс позволяват инвестиране до 10% от активите на Фонда в дялове на други колективни инвестиционни схеми. Инвестициите в акции на инвестиционни дружества са включени на общо основание в допустимите инвестиции в акции, търгувани на регулиран пазар.

Прайм Асетс инвестира част от активите си в други колективни инвестиционни схеми и инвестиционни дружества с оглед допълнителна диверсификация и намаляване на риска за инвеститорите.

Максималният размер на възнаграждението за управление, което Управляващото дружество има право да получи е до 1.0% от годишната средна нетна стойност на активите на Прайм Асетс, независимо от вида активи, в които Фондът инвестира.

2.15. Делегиране на функции свързани с управлението на Договорния Фонд

Управляващото Дружество може да сключи договор, с който да делегира на трето лице функции и действия по чл. 86, ал. 1 и ал. 2, т. 4 от ЗДКИПДПКИ.

При делегиране на функции на трето лице Управляващото Дружество спазва изискванията на чл. 106 от Закона.

2.16. Информация относно политика за обезпечение, включваща допустими видове обезпечения, необходима степен на обезпечение и политика за предвиждане на евентуални загуби, а в случай на парично обезпечение - политика на реинвестиране, включително рисковете, свързани с нея

Управляващото Дружество е приело Политика за обезпеченията и реинвестирането на паричните обезпечения и Политика за предвиждане на загубите от активи получени като обезпечение на Фонда.

Същите са на разположение на инвеститорите на интернет страницата на Управляващото дружество www.rfasset.eu.

Копия на политиките ще бъдат предоставени на всеки клиент на хартиен носител безплатно при поискване.

2.17. Информация относно намерението на Договорния Фонд да използва завишени ограничения за диверсификация, посочени в чл. 46, ал. 1 ЗДКИСДПКИ, и описание на изключителните пазарни условия, обосноваващи такава инвестиция

Управляващото Дружество не възнамерява да ползва във Фонда завишени ограничения за диверсификация, посочени в чл. 46, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ.

2.18. Информация за Политиката за възнагражденията на идентифицирания персонал на УД „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД

Общото събрание на акционерите определя постоянното възнаграждение, променливото възнаграждение и тантиемите на членовете на Съвета на директорите (СД) на дружеството. Управляващото дружество може да изплаща на членовете на СД на дружеството както постоянно, така и променливо възнаграждение под формата на премии, бонуси, облаги свързани с пенсиониране и други материални стимули, които се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността. Изплащането на променливото възнаграждение се извършва в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати от дейността и нефинансови показатели, които имат за цел да насърчават стабилността на дружеството в дългосрочен план и са от значение за дългосрочната дейност на дружеството, а именно:

- печалба и развитие на дружеството;
- подобряване на бизнес средата;
- налагане на високи стандарти на фирмено управление;
- стабилно и устойчиво развитие на дружеството в икономически, социален и екологичен аспект;

- увеличаване на изгодата за акционерите;
- адекватност на административната, организационната и отчетна структури на дружеството и осигуряването на максимална ефективност на дейността на дружеството;
- спазването на приложимите правила и процедури;
- насърчаване на сътрудничеството със заинтересованите лица;
- спазване на задълженията - работа в интерес на дружеството и лоялност;
- спазване на дължимата грижа на добрия търговец.

С цел постигането на стабилни финансови резултати, изплащането на 40 % от променливото възнаграждение се разсрочва за период от 3 години, като разсрочената част от променливото възнаграждение се изплаща пропорционално или чрез постепенно нарастване, всяка година, през периода на разсрочване;

СД на дружеството прилага Политиката и към други служители на ръководни длъжности в дружеството, доколкото реализирането на целите и постигнатите резултати от дейността зависят от тяхната дейност. В този случай отговорни за разпределянето на възнагражденията и стимулите са представляващите на Управляващото дружество – Ивелина Кънчева Шабан и Даниел Динчев Димитров;

Политиката по възнагражденията се публикува на интернет страницата на Управляващото дружество – www.rfasset.eu ;

Копие на политиката за възнагражденията ще бъде предоставено на всеки клиент на хартиен носител безплатно при поискване.

3. ДЕПОЗИТАР

3.1. Наименование или вид, правно-организационна форма, седалище и главно управление, ако е различно от седалището

Безналичните финансови инструменти, притежавани от Фонда, се вписват в депозитарна институция по смисъла на § 1, т. 79, буква "б" от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти, а останалите ѝ активи се съхраняват в депозитар. Управляващото дружество съхранява активите на всяка колективна инвестиционна схема, която управлява, в един депозитар. Управляващото Дружество е избрало за Депозитар на управляваните от него колективни инвестиционни схеми, включително и Договорния Фонд „Тексим Банк“ АД, гр. София.

Депозитарят ТБ „Тексим Банк“ АД е учреден през 1992 г. като Частна Предприемаческа Банка „Тексим“ АД, вписана в търговския регистър на СГС по ф.д. № 24103/1992 г., партида 4542, том 89, стр. 180, като е пререгистрирана в Търговския регистър на Агенцията по вписванията под ЕИК 040534040. Банката получава от БНБ лиценз осъществяване на банкова дейност през 1992 г. С решение № 227 (писмо 411-00050 от 01.10.1993 г. на БНБ) са разрешени и банкови операции в чужбина. През 1997 г. Банката получава от БНБ пълен банков лиценз. Лицензът е актуализиран съответно със Заповед № 100-0570 от 23.12.1999 г.; Заповед № РД 22-0852 от 07.05.2007 г. и заповед № РД 22-2268 от 16.11.2009 г. на управителя на БНБ. Последният актуализиран банков лиценз включва всички банкови услуги по ЗКИ. На 17.07.2012 г. в Търговския регистър на Агенцията по

вписванията е вписана промяна на името на „Тексим Банк“ АД. С Решение № 1112 - БД / 29.11.2012 г. на Комисията за Финансов Надзор тя е включена в списъка с банките, които могат да бъдат банка депозитар.

Банката е със седалище и адрес на управление: гр. София 1303, бул. „Тодор Александров“ 117, като Отдел „Попечителски услуги“ има телефон: 02 903 56 46, факс: 02 931 12 07, електронен адрес (e-mail): custody@teximbank.bg и Интернет страница (web-site): www.teximbank.bg.

3.2. Основна дейност

„Тексим Банк“ АД е кредитна институция лицензирана от БНБ и като такава извършва дейност по чл. 2 от Закона за кредитните институции.

В качеството му на Депозитар и съгласно сключения договор между Управляващото Дружество, действащо за сметка на Фонда, от една страна, и Депозитаря, от друга страна, последната оказва на Фонда следните основни услуги:

а/ съхранение на притежаваните от Фонда парични средства, налични финансови инструменти, включително търгуваните в чужбина, удостоверителни документи за безналични финансови инструменти и други документи;

б/ водене на безналични финансови инструменти, притежавани от Фонда по подсметка на/в регистъра на Депозитаря в „Централен депозитар“ АД, Българска народна банка и във финансови институции, с които Депозитаря има договорни отношения за съхранение на финансови инструменти на чужди пазари.

в/ упражняване на контрол върху дейността на Управляващото Дружество за изчисляване на нетна стойност на активите, емисионната стойност и цената за обратно изкупуване на дяловете на Фонда, с цел осигуряване на съответствие със Закона дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и с Правилата на Фонда;

г/ извършване на всички плащания за сметка на Фонда и разпореждане със собствеността на последната по инструкции (нареждане) на Управляващото Дружество, при условие че същите не противоречат на Закона дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и/или Правилата на Фонда;

д/ извършване на други услуги, за които страните по този договор са постигнали изрично споразумение или за които Депозитаря е императивно задължен съгласно Закона дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и актовете по прилагането му.

Прайм Асетс заплаща на Депозитаря за дейността му по договора такси и комисиони. Основните дължими такси и комисиони са тези за съхранение и трансфер на ценни книжа и за изчисляване на нетна стойност на активите. Комисионите за съхранение на ценни книжа се определят като процент на годишна база от среднодневните баланси на книжата; комисионата за съхранение на финансови инструменти се определя като процент на годишна база, като облигациите се взимат по номинална стойност, а акциите и други книжа - по текущата им преоценъчна стойност за всеки ден от текущия месец с натрупване, а ако не са борсово търгуеми - по номинал. Размерът на процента варира в зависимост от вида на ценните книжа и инструменти. За трансфери на ценни книжа (изходящи и входящи) Депозитаря има право на такси, които също са различни в зависимост от вида на ценните книжа.

Всички дължими такси и комисиони са заплащат на Депозитаря ежемесечно в началото на месеца следващ този, за който се отнася възнаграждението.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОРГАНИЗАЦИЯТА НА ПЛАЩАНИЯТА В ПОЛЗА НА ПРИТЕЖАТЕЛИТЕ НА ДЯЛОВЕ, ОБРАТНОТО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ФОНДА.

Съгласно Правилата на Договорния Фонд той не разпределя доходи между инвеститорите.

Поръчките за обратно изкупуване се изпълняват като сметката за ценни книжа на инвеститора в "Централен депозитар" АД се задължава с броя обратно изкупени дялове. Обратното изкупуване на дялове на Фонда се изпълнява в срок до 10 дни от датата на подаване на поръчката.

Дължимата сума срещу обратното изкупените дялове се заплаща на инвеститора в 3-дневен срок от датата на изпълнение на поръчката по указана банкова сметка или в брой на гишетата на Управляващото Дружество.

Към датата на Проспекта е налице одитиран годишен финансов отчет и отчет за управлението по чл. 33, ал. 1 от Закона за счетоводството на Прайм Асетс за 2020 г., както и междинен шестмесечен отчет към 30.06.2021 г. Управляващото Дружество ежедневно обявява на интернет страница си, както и във всички офиси на Управляващото Дружество, където се предлагат дялове на Прайм Асетс, нетната стойност на активите на Фонда.

Годишните и междинните отчети на Фонда, докладите за дейността и одиторските доклади се публикуват в регистъра на КФН по чл. 30, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор, и са достъпни за инвеститорите на следните места:

- в офиса на Управляващо Дружество "Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД в гр. Варна, ул. "Пушкин" № 24; тел.: (+ 359 52) 653 830, факс: (+ 359 52) 653 828; лице за контакти: Даниел Динчев Димитров, от 9:00 до 17:30 ч.;
- на Интернет страница: www.rfasset.eu.

5. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИИТЕ

5.1. Резултати от дейността на Фонда за предишни години

Описание на резултатите от дейността на Фонда за предишни години е представено в Приложение № 2 към настоящия Проспект.

5.2. Профил на типичния инвеститор

Основната група инвеститори, към които е насочена дейността на Фонда са инвеститори с над средните за страната доходи, с добра инвестиционна култура и

със средна и висока рискова поносимост. Това са инвеститори, които биха искали да участват на пазара на рискови активи, но не биха приели риска да правят самостоятелен подбор в кои активи да инвестират. Чрез Фонда им се предлага възможност за управление на инвестиционния им риск, при запазване на възможността за реализиране на по-високи доходи.

Инвестиционният продукт на Прайм Асетс е предназначен за лица (граждани, фирми, институции), които:

- са готови да поемат умерен до висок инвестиционен риск, с цел реализиране на по-висок доход;
- желаят да имат сигурна и бърза ликвидност, без това да нарушава постигнатия доход от инвестицията;
- са готови да инвестират парични средства в дългосрочен план;
- искат да диверсифицират риска на собствения си портфейл;
- искат парите им да се управляват от професионалисти на финансовите пазари.

Считаме, че дяловете на Прайм Асетс са подходящи за български и чуждестранни физически лица, фирми и институции, които желаят да инвестират част от средствата си на финансовите пазари, в диверсифициран продукт, структуриран предимно от акции, при средно до високо ниво на риск и възможност за постигане на по-висока доходност.

5.3. Индикатор за оценка на риска

Индикаторът на риска определя типа КИС съобразно дела на инвестициите на схемата в дялови (рискови), дългови (ниско-рискови) и инструменти на паричния пазар (безрискови) и отразява пазарния риск от понижение на цените на съответната група активи.

Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска.

Възможно е посочената категория на риска и доходността да претърпи промяна и че категоризацията на Фонда може да се промени с времето.

Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Договорният фонд е колективна инвестиционна схема инвестираща в основно в рискови активи, като инвестициите в такива инструменти (акции, права) обичайно са в границите 60 – 80 на сто от активите. **На база на синтетичен индикатор за риск и доходност към момента Фонда може да бъде оценен с 3-та степен по 7-степенната скала на индикатора.**

Най-нисък риск						Най-висок риск
1	2	3	4	5	6	7
Евентуално най-ниска доходност						Евентуално най-висока доходност

Управляващото дружество изчислява показателя съобразно Насоките на Комитета на европейските регулатори на ценни книжа (CESR) относно методологията за изчисляване на синтетичния индикатор за риск и доходност в Документа с ключова информация за инвеститорите (CESR 10-673) като стандартно отклонение на представянето на фонда на седмична база.

5.4. Рискови фактори

Важно е да се има предвид, че инвестицията в дялове на Договорния Фонд не е банков депозит и следователно тя не е гарантирана съгласно Закона за гарантиране влоговете в банките. Независимо от това, че водеща инвестиционна цел на Прайм Асетс е нарастване на стойността на инвестицията в дялове, няма пълна сигурност, че инвестирайки в дялове на Фонда, инвеститорите няма да изгубят пари.

Основните рискове, които инвеститорите ще носят при инвестиране в дялове на Прайм Асетс са:

Пазарен риск. Пазарните цени на инвестициите на Фонда могат да варират поради възникнали промени в икономическата и пазарната среда, паричната политика на централните банки, деловата активност на емитентите, сектора, в който оперира емитента и търсенето и предлагането на пазара на ценни книжа. В определени моменти цените на акциите на пазара (фондовата борса) могат да варират значително. Този пазарен риск засяга нетната стойност на активите на Фонда, която също ще варира в резултат на промените на пазарните цени на акциите и другите ценни книжа, в които Фонда е инвестирал. За щастие, не всички акции, търгувани на даден пазар (борса) и не всички пазари на акции променят цените си в една и съща посока в даден момент и най-различни са факторите, които влияят на пазарната цена на определени акции (например, финансови отчети, разкриващи намаление на печалбата на дружеството, издало акциите, загуба на основен клиент, съдебен иск на голяма стойност, предявен срещу дружеството, промяна на регулациите в определена индустрия). Не всички подобни фактори могат да бъдат предвидени.

Управляващото Дружество може да намали, но не може да елиминира напълно ефекта от движението на цените на инвестициите, чрез диверсификация на портфейла на Фонда, като по този начин нетната стойност на активите за дял може да намалее в определени периоди. За диверсификация на инвестициите в акции Управляващото Дружество предвижда акциите в портфейла на Фонда да са от компании, опериращи в различни сектори на икономиката, както и ограничаване на максималната инвестиция в акции на една компания.

Лихвен риск. Това е рискът промените в пазарните лихвени проценти да се отразят неблагоприятно върху дохода или стойността на активите на Договорния Фонд, състоящи се от дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар. По принцип, нарастването на лихвените проценти води до понижаване на пазарната цена на дълговите инструменти. При инвестициите в дългови инструменти лихвеният риск е по-малък при краткосрочните (инструментите на паричния пазар) и по-голям при дългосрочните дългови книжа. Управляващото Дружество ще диверсифицира портфейла на Прайм Асетс, включително чрез инвестиране в акции и в инструменти с плаващ доход, както и може да осъществява сделки по хеджиране на лихвения риск.

Кредитен риск. Това е рискът издателят (дружеството – емитент) на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви. При договори за обратно изкупуване, ако контрагентът на Прайм Асетс не може да изпълни задължението си да изкупи обратно ценните книжа, Фондът може да понесе загуба, доколкото приходите от продажбата на обезпечението са по-малки от

цената на обратното изкупуване, когато тя е фиксирана. Когато конкретните ценни книжа и инструменти на паричния пазар, в които Фондът е инвестирал, имат кредитен рейтинг, кредитният риск включва възможността за понижение на кредитния рейтинг.

Оценките на рейтинговите агенции Стандарт енд Пуърс, Муудис и Фитч (Standard and Poor's, Moody's, Fitch) са международно признат барометър за кредитния риск на ценни книжа. Но и тези рейтинги не са перфектни: те са направени на база минали събития и не отразяват в същата степен на точност възможни бъдещи обстоятелства.

Очакваме голямата част от инвестициите на Прайм Асетс да бъдат в ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които нямат кредитен рейтинг. Управляващото Дружество ще се стреми да редуцира кредитния риск при инвестиране в инструменти без кредитен рейтинг посредством извършване на кредитен анализ, диверсификация на инвестициите и наблюдение на събитията и тенденциите в икономическите и политически условия. Няма сигурност, че тези действия на Управляващото Дружество ще предотвратят загуби.

Ликвиден риск. Това е рискът при определени условия да се окаже трудно или невъзможно Управляващото Дружество да продаде притежавани от Фонда ценни книжа или инструменти на паричния пазар на изгодна цена. В частност, този риск е най-голям относно неприетите за търговия на регулиран пазар ценни книжа и инструменти на паричния пазар. Управляващото Дружество предвижда да инвестира в акции на дружества, търгувани на регулирани пазари както в България, така и в чужбина.

Валутен риск. Инвестициите в инструменти, деноминирани в чуждестранна валута, могат да бъдат неблагоприятно засегнати от понижение на курса на тази валута спрямо българския лев. Подобни курсови промени биха засегнали нетната стойност на активите на Прайм Асетс и неговия доход. В тази връзка, Управляващото Дружество може да извърши определени сделки за хеджиране на валутния риск (напр. валутни опции, покупка и продажба на валута при спот и форуърдни сделки), които сами по себе си също носят определени рискове.

Управленски риск. Възниква поради активното управление на инвестиционния портфейл на Прайм Асетс. Управляващото Дружество ще прилага инвестиционни техники и анализ на рисковете при вземането на инвестиционни решения, но няма сигурност, че желаният резултат ще бъде постигнат.

Инфлационен риск. Възможно е ръстът на инфлацията да компенсира значителна част или целия доход на притежателите на дялове от Фонда, поради което инвеститорите в Прайм Асетс да не получат реален доход (нараснала покупателна способност) или той да е незначителен. Като противодействие на този риск Управляващото Дружество ще се стреми да поддържа подходящ баланс, съобразен с инвестиционните цели и стратегия на Фонда, между неговите активи с фиксирана и променлива доходност.

Рискове при използването на деривати. Освен горепосочените пазарен, кредитен и ликвиден риск, дериватите носят и допълнителни, специфични за тях рискове. **Управленски риск.** Дериватите са силно специализирани инструменти, чието използване изисква разбиране както на базовия актив, така и на механизма на действие на самия дериват. Сложността на дериватите изисква адекватни средства за наблюдение на сделките с тях, анализ на специфичните рискове и способност да се прогнозира цените. **Риск на лостовия ефект.** Неблагоприятна промяна в цената на базовия актив, курс или индекс може да доведе до загуба на сума, по-голяма отколкото е инвестирана в деривата. Някои деривати имат

потенциал за неограничена загуба. Съществува също и *Риск от погрешно оценяване на деривата*. Много от дериватите са сложни инструменти и често оценката им е субективна. Вследствие на това Прайм Асетс може да претърпи загуби при покупка на надценени деривати. В заключение, използването на деривати може не винаги да е успешно.

Политически риск. Законодателни промени. Политическите рискове са свързани с възможността от възникване на вътрешнополитически сътресения и неблагоприятна промяна в стопанското законодателство. Този риск е свързан с възможността правителството на една държава внезапно да смени политиката си и в резултат на това средата, в която работят дружествата да се промени неблагоприятно, а инвеститорите да понесат загуби. Правителствата на някои страни могат да предприемат мерки, включително увеличение на данъчното облагане, ограничаване репатрирането на печалба и др., които могат да имат неблагоприятно влияние върху Фонда.

Понастоящем печалбата на Прайм Асетс не се облага с корпоративен данък. Промяната в данъчните закони, както и на други приложими закони и нормативни актове може да се отрази неблагоприятно върху финансовите резултати на Прайм Асетс.

Други системни рискове. Други рискове, породени от световната политическа и икономическа конюнктура, са възможната нестабилност или военни действия в региона. Бедствията и аварията са фактори, усложняващи всяка система за управление на рисковете. Последствията са трудно предвидими, но достъпът до информация и прилагането на система за прогнозиране и действия в екстремни ситуации са възможни начини за минимизиране на отрицателния ефект.

Рискове за устойчивостта. Риск за устойчивостта е екологично, социално или управленско събитие или условие, което ако се случи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията. Управлението на рисковете за устойчивостта свързани с Фонда се извършва на основание Политиката за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения на УД „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД.

5.5. Измерване на риска и изчисляване на общата рискова експозиция и риска на насрещната страна

Управляващото дружество измерва риска и изчислява общата рискова експозиция и риска на насрещната страна съобразно Насоките на Комитета на европейските регулатори на ценни книжа (CESR) за измерване на риска и изчисляване на общата рискова експозиция и риска на насрещната страна при колективни инвестиционни схеми (CESR 10-778) и в съответствие с правилата за оценка и управление на риска на Фонда по метода на поетите задължения.

6. ИКОНОМИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

6.1. Разходи и такси различни от посочените в т. 2.14.

Такси и комисионни дължими на Инвестиционните Посредници, чрез които Управляващото Дружество търгува за сметка на Фонда

Управляващото Дружество е избрало ИП "Реал Финанс" АД и "Централна Кооперативна Банка" АД за Инвестиционни Посредници на Фонда, които да изпълняват инвестиционните нареждания на Управляващото Дружество и чрез които да се сключват и изпълняват сделките с ценни книжа.

- "Реал Финанс" АД е със седалище и адрес на управление: гр. Варна, к.к. "Св. Св. Константин и Елена", Административна сграда, адрес за кореспонденция: гр. Варна, ул. "Ал. С. Пушкин" № 24, ет. 2, тел.: (+ 359 52) 653-830, 653-828, 603-830, факс: (+ 359 52) 603-828, електронен адрес (e-mail): real-finance@real-finance.net, електронна страница в Интернет (web-site): www.real-finance.net. "Реал Финанс" АД е учредено през 2000 г., вписано е в търговския регистър на Варненски окръжен съд по ф.д. № 2265/2000 г., има ЕИК 121746470 и притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник по Решение на КФН № 301 – ИП от 27.04.2006 г.
- "Централна Кооперативна Банка" АД е със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. "Цариградско шосе" № 87, тел.: (+ 359 2) 9266287, 9234703, 9234704, 9234705, факс: (+ 359 2) 9871948, електронен адрес (e-mail): front@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg. "Централна Кооперативна Банка" АД е учредена през 1991 г., вписана е в търговския регистър на СГС по ф.д. № 5227/1991 г., има ЕИК 831447150 и притежава лицензия № Б14а и Заповеди за изменение на лиценз № 100-00493/17.11.1999 г. и № РД22-0849/07.05.2007г. за извършване на банкова дейност, включително инвестиционни услуги и дейности, издаден от БНБ.

Съгласно сключените договори, всеки от инвестиционните посредници приема да посредничи за сключването, както и да сключва и изпълнява сделки с финансови инструменти, по нареждане на Управляващото Дружество, действащо за сметка на Договорния Фонд, като условията на всяка сделка се определят в отделна поръчка.

Всеки от договорите с Инвестиционните Посредници е сключен за срок от една година. Действието на договорите се продължава за още една година, ако никоя от страните не изяви изрично желание за прекратяването им. Всеки от договорите може да бъде прекратен с едномесечно писмено предизвестие от всяка от страните по съответния договор.

За извършване на сделките, предмет на всеки от договорите Прайм Асетс заплаща на Инвестиционните Посредници възнаграждение, чийто размер се определя в процент от стойността на сделките, съгласно Тарифи, представляващи приложения към договорите с инвестиционните посредници.

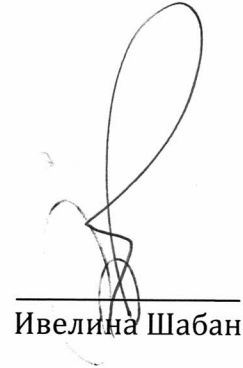
Възнаграждението за Инвестиционните посредници е за сметка на активите на Фонда, като при покупка на финансови активи с него се увеличава покупната цена, а при продажба с него се намалява сумата постъпваща по сметката на Фонда. "Централна кооперативна банка" АД има право на възнаграждение в размер на 0.3% от стойността на сделка с акции, съответно 0.1% от стойността на сделка с облигации, сключена на БФБ, като има отделни възнаграждения при сделки с ДЦК.

ИП "Реал Финанс" АД има право на възнаграждение в размер на 0.25% от стойността на сделка с акции, но не по малко от 2 лв.; при сделки с облигации на БФБ на стойност до 10000 лв. комисионната е 0.25% от стойността на сделката, но не по-малко от 5 лв., съответно при сделки над 10000 лв., но под 50000 лв. комисионната е 0.2% от стойността на сделката, при сделки на стойност до 100000 лв. комисионната е 0.15%, а при сделки над 100000 лв. – 0.12% от стойността на сделката, но не повече от 500 лв.

Изготвили Проспекта:



Даниел Димитров



Ивелина Шабан

Долуподписаните лица, в качеството си на представляващи Управляващото Дружество, с подписа си, положен на 25 ноември 2021 г., декларират, че Проспектът отговаря на изискванията на закона.

**За Управляващото Дружество "Реал Финанс Асет Мениджмънт" АД,
действащо от името и за сметка на
Договорен Фонд "Прайм Асетс":**



Даниел Димитров,
Изпълнителен директор



Ивелина Шабан,
Прокурист

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1:

**ПРАВИЛА ЗА ОЦЕНКА НА ПОРТФЕЙЛА И ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА НЕТНАТА
СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ НА ДОГОВОРЕН ФОНД „ПРАЙМ АСЕТС”, ПРИЕТИ С
РЕШЕНИЕ ОТ 25.07.2007 г., ИЗМЕНЕНИЕ С РЕШЕНИЯ ОТ 07.07.2008 г.,
10.01.2011 г., 29.03.2012 г., 18.05.2012 г., 28.11.2014 г., 29.12.2014 г.,
14.12.2016 г., 11.05.2018 г. и 04.06.2018 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА УД
“РЕАЛ ФИНАНС АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” АД**

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2:

ОПИСАНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ НА ДОГОВОРЕН ФОНД "ПРАЙМ АСЕТС"

Прайм Асетс е учреден през м. Октомври 2007 г. и към датата на актуализация на Проспекта исторически данните за инвестиционната дейност обхващат периода до 31.12.2020 г.

а) графична справка за представянето на Договорния Фонд за последните 10 години до 31.12.2020 г.:



б) данни за обема, структурата и динамиката на активите на договорния фонд, включително наличност на ценни книжа от един или друг вид - общо и по вид активи;

Тип активи	31.12.2020 г.		31.12.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Стойност в лв.	Структура на активите спрямо общата стойност	Стойност в лв.	Структура на активите спрямо общата стойност	Стойност в лв.	Структура на активите спрямо общата стойност
Държани ценни книжа	3 111 757.60	4.90%	3 147 592.33	5.14%	2 996 076.26	5.55%
Корпоративни облигации	8 209 849.17	12.92%	8 657 051.89	14.14%	9 222 042.92	17.08%
Акции и права	46 833 779.67	73.68%	44 027 252.11	71.94%	36 127 123.99	66.90%
Разплащателни сметки и касови наличности	102 853.55	0.16%	134 441.83	0.22%	790 678.71	1.46%
Дялове в други КИС и ИФ	4 863 042.89	7.65%	4 804 357.19	7.85%	4 561 994.73	8.45%
Вземания	441 727.69	0.69%	431 945.22	0.71%	304 644.90	0.56%
Общо	63 563 010.57	100.00%	61 202 640.57	100.00%	54 002 561.51	100.00%

в) данни за структурата на инвестиционния портфейл по отрасли:

Отрасъл	31.12.2020 г.			31.12.2019 г.			31.12.2018 г.		
	Стойност в лв.	% от актива	% от инвестиционния портфейл	Стойност в лв.	% от актива	% от инвестиционния портфейл	Стойност в лв.	% от актива	% от инвестиционния портфейл
АДСИЦ	13 650 927.15	21.48	29.15	12 667 693.65	20.70	28.77	10 395 330.80	19.25	28.77
ЕНЕРГЕТИКА	433 200.00	0.68	0.92	448 400.00	0.73	1.02	147 000.00	0.27	0.41
ИНФРАСТРУКТУРА	0.00	0.00	0.00	7 235.64	0.01	0.02	5 163.12	0.01	0.01
ПРОМИШЛЕННОСТ И УСЛУГИ	12 653 237.40	19.91	27.02	11 805 554.06	19.29	26.81	10 492 113.32	19.43	29.04
ТУРИЗЪМ	0.00	0.00	0.00	5 460.00	0.01	0.01	5 954.00	0.01	0.02
ФИНАНСОВО ПОСРЕДНИЧЕСТВО	2 029 348.96	3.19	4.33	1 869 137.20	3.05	4.25	1 880 225.20	3.48	5.20
ХОЛДИНГИ	18 067 066.16	28.42	38.58	17 223 771.56	28.14	39.12	13 201 337.55	24.45	36.54
Общо в инвестиционен портфейл	46 833 779.67	73.68	100.00	44 027 252.11	71.94	100.00	36 127 123.99	66.90	100.00
Общо активи	63 563 010.57			61 202 640.57			54 002 561.51		

г) избрана финансова информация за всяка една от последните 3 г.:

Прайм Асетс е учреден през м. Октомври 2007 г., като публичното предлагане на дяловете му стартира на 26.10.2007 г.

аа) нетна стойност на активите на дял в началото на периода;

Към 31.12.2017 г. нетната стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс бе 0.9226 лв.

Към 31.12.2018 г. нетната стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс бе 0.9414 лв.

Към 31.12.2019 г. нетната стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс бе 0.9832 лв.

бб) доходи от инвестиционни сделки на дял: нетна печалба (загуба) от инвестиции; нетна печалба или загуба (реализирани и нереализирани); общо салдо от инвестиционните сделки;

Дата	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	<i>в лева</i>					
Нетна печалба от инвестиции	(7 504.85)		(53 836.57)		(3 420.28)	
Нетна печалба/ (загуба) от финансови инструменти	1 551 843.59		2 418 141.03		2 541 313.45	
	Реализирани	Нереализирани	Реализирани	Нереализирани	Реализирани	Нереализирани
	(7 504.85)	1 551 843.59	(53 836.57)	2 418 141.03	(3 420.28)	2 541 313.45
Общо салдо по инвестиционни сделки	1 544 338.74		2 364 304.46		2 537 893.17	

вв) дивиденди и други разпределения за дял: дивиденди от нетната печалба от инвестиции; разпределения от капиталовата печалба; общо дивиденди и разпределения;

Към края на актуализация на проспекта Договорния Фонд не е извършвал никакви разпределения от капиталовата печалба или дивиденди.

гг) нетна стойност на активите на дял в края на периода:

Към 31.12.2018 г. нетната стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс бе 0.9414 лв.

Към 31.12.2019 г. нетната стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс бе 0.9832 лв.

Към 31.12.2020 г. нетната стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс бе 1.0166 лв.

Към датата на актуализация на проспекта (25.11.2021 г.) последно изчислената нетна стойност на активите на дял на ДФ Прайм Асетс е 1.0403 лв.

дд) обща възвръщаемост на дял:

Към датата на актуализация на проспекта за Договорния Фонд анюизираната доходност от началото на публичното предлагане на дялове е 0.28 %.

ее) допълнителни данни на годишна база:

Дата	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.
	<i>в лева</i>		
Общо нетни активи в края на периода	53 042 800.22	60 221 951.94	60 221 951.94
Средна стойност на нетните активи *	41 617 337.87	57 027 111.61	60 612 146.35
Съотношение на разходите към средната стойност на нетните активи	0.0226	0.0197	0.0117
Съотношение на нетната печалба (загуба) към средната стойност на нетните активи	0.0248	0.0455	0.0340
Оборот на портфейла в процент (съотношение на оборотите от продажби на ценни книжа спрямо средната стойност на нетните активи)	0.1955	0.1774	0.0863

* Забележка: Изчислена на база ежедневни изчисления на НСА

д) минимална, максимална и среднопретеглена емисионна стойност и цена на обратно изкупуване за договорния фонд за всяка една от последните 3 г.:

За периода 01.01.2018 – 31.12.2018 г. минималната, максималната и среднопретеглената емисионна стойност са, както следва:

Минимална емисионна стойност: 0.9096 лв.

Максимална емисионна стойност: 0.9432 лв.

Среднопретеглената емисионна стойност: 0.9225 лв.

За периода 01.01.2018 - 31.12.2018 г. минималната, максималната и среднопретеглената цена за обратно изкупуване са, както следва:

Минимална цена на обратно изкупуване: 0.9096 лв.

Максимална цена на обратно изкупуване: 0.9432 лв.

Среднопретеглената цена на обратно изкупуване: 0.9225 лв.

** На база на промяна в Правилата на Фонда, считано от 29.06.2018 г. обратното изкупуване на дялове се извършва на цена равна на нетната стойност на активите на един дял.*

За периода 01.01.2019 – 31.12.2019 г. минималната, максималната и среднопретеглената емисионна стойност са, както следва:

Минимална емисионна стойност: 0.9194 лв.

Максимална емисионна стойност: 0.9832 лв.

Среднопретеглената емисионна стойност: 0.9512 лв.

За периода 01.01.2019 - 31.12.2019 г. минималната, максималната и среднопретеглената цена за обратно изкупуване са, както следва:

Минимална цена на обратно изкупуване: 0.9194 лв.

Максимална цена на обратно изкупуване: 0.9832 лв.

Среднопретеглената цена на обратно изкупуване: 0.9512 лв.

За периода 01.01.2020 – 31.12.2020 г. минималната, максималната и среднопретеглената емисионна стойност са, както следва:

Минимална емисионна стойност: 0.9513 лв.

Максимална емисионна стойност: 1.0166 лв.

Среднопретеглената емисионна стойност: 0.9848 лв.

За периода 01.01.2020 - 31.12.2020 г. минималната, максималната и среднопретеглената цена за обратно изкупуване са, както следва:

Минимална цена на обратно изкупуване: 0.9513 лв.

Максимална цена на обратно изкупуване: 1.0166 лв.

Среднопретеглената цена на обратно изкупуване: 0.9848 лв.

е) брой дялове в обръщение към края на годината, както и брой на емитирани, продадени и обратно изкупени дялове за всяка една от последните 3 г.

Към 31.12.2018 г. броя дялове в обръщение е 56 342 472. През 2018 г. са емитирани 12 165 759 дяла. Няма дялове, които са обратно изкупени.

Към 31.12.2019 г. броя дялове в обръщение е 61 252 720. През 2019 г. са емитирани 5 158 617 дяла. Обратно са изкупени 248 369 дяла.

Към 31.12.2020 г. броя дялове в обръщение е 61 597 512. През 2020 г. са емитирани 344 792 дяла. Няма дялове, които са обратно изкупени.

ж) данни за разрешените и ползваните заеми, включително размер, срок на заема и лихви по него, усвоена част от заема, платени лихви и размер на неиздължения заем;

Към датата на актуализация на проспекта не са ползвани заеми за сметка на Прайм Асетс.

Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат. Печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер, както и инвестициите в договорния фонд не са гарантирани от гаранционен фонд.

Предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: ДЕФИНИЦИИ И СЪКРАЩЕНИЯ

Долупосочените термини и съкращения са употребени в Проспекта със следното значение:

ЗДКИСДПКИ е Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране

Наредба № 44 е Наредба № 44 от 20 октомври 2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове

ЗППЦК е Закон за публичното предлагане на ценни книжа.

ЗПФИ е Закон за пазарите на финансови инструменти

КФН е Комисията за финансов надзор на Република България.

Заместник-председател на КФН е Заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" на Комисията за финансов надзор.

Регламент 2019/2088 е Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

Регламент за таксономията е Регламент (ЕС) 2020/852 за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции.

БФБ е "Българска фондова борса" АД.

Диверсификация е инвестиционна стратегия за намаляване на риска посредством инвестиране в различни категории инвестиции: акции, облигации, и т.н., включително в ценни книжа от една категория, но издадени от различни емитенти и от различни държави.

Финансови (инвестиционни) активи/инструменти са ценни книжа, инструменти на паричния пазар и други инструменти, като дялове на колективни инвестиционни схеми, деривативи, договори за разлики.

"Ценни книжа" са прехвърлими права, регистрирани по сметки в централния регистър на ценни книжа, съответно, когато е приложимо, и в Централния депозитар, а за държавните ценни книжа и за ценни книжа, емитирани от Българската народна банка - регистрирани по сметки в Българската народна банка или в поддепозитар на държавни ценни книжа, или в чуждестранни институции, извършващи такива дейности (безналични ценни книжа), или документи, материализиращи прехвърлими права (налични ценни книжа), които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като: а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акциите в капиталови дружества, персонални дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции; б) облигации и други дългови ценни книжа, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа; в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива ценни книжа или които водят до парично плащане, определено посредством ценни книжа, валутни курсове, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

Инструменти на паричния пазар са инструменти, които обичайно се търгуват на паричния пазар като краткосрочни държавни ценни книжа (съкровищни бонове), депозитни сертификати и търговски ценни книжа, с изключение на платежните инструменти.

Акции са дялови ценни книжа, даващи право на глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял.

Търгуеми права са права по смисъла на § 1, т. 3 от ДР на ЗППЦК, т.е. ценни книжа, даващи право на записване на определен брой нови акции във връзка с взето решение за увеличаване на капитала на публично дружество, съотв. аналогични ценни книжа, издадени от чуждестранни публични дружества.

Дългови ценни книжа са облигации и други подобни ценни книжа (финансови инструменти), възникнали в резултат на предоставен заем от притежателя на книжата на техния емитент.

Ценни книжа (инструменти) с фиксирана доходност са дългови ценни книжа и привилегирани акции/дялове, по които се заплаща предварително определен фиксиран и/или плаващ доход.

Деривати наричани още производни ценни книжа са инструменти, чиято стойност зависи от стойността и динамиката на друга ценна книга, индекс или инвестиция (базов актив), напр. опции, фючърси и др.под. Поради т. нар. "ефект на лоста" (leverage) дериватите могат да мултиплицират както печалбите, така и загубите на инвеститора.

Емитент е издателят на ценните книжа и/или задълженото лице по тях към притежателите на книжата.

Ликвидност означава възможността за своевременна продажба на актив във всеки желан момент, без да се понесат ценови загуби при продажбата спрямо пазарните нива.

Държава членка е държава, която е членка на Европейския съюз или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство, съответно **трета държава** е държава, която не е членка на Европейския съюз или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство.

Регулиран пазар по смисъла на чл. 152 от ЗПФИ е многостранна система, организирана и/или управлявана от пазарен оператор, която среща или съдейства за срещането на интересите за покупка и продажба на финансови инструменти на множество трети страни чрез системата и в съответствие с нейните недискреционни правила по начин, резултатът от който е сключването на договор във връзка с финансовите инструменти, допуснати до търговия съгласно нейните правила и/или системи, лицензирана и функционираща редовно в съответствие с изискванията на този закон и актовете по прилагането му. Регулиран пазар е и всяка многостранна система, която е лицензирана и функционира в съответствие с изискванията на дял III от Директива 2014/65/ЕС.

Друг регулиран пазар е регулиран пазар, различен от този по чл. 152 от ЗПФИ, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

Хеджиране е стратегия за елиминиране (неутрализиране) на инвестиционния риск. Често се основава на сделки с деривати.

Работен ден е денят, който е работен за офисите ("гишетата"), където се продават и изкупуват обратно дяловете на Договорния Фонд.

Управляващото Дружество оповестява информация за Фонда съгласно изискванията на закона, включително последния публикуван годишен и шестмесечен финансов отчет на Фонда, и предоставя уведомления относно вътрешната информация по смисъла на чл. 4 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, която пряко се отнася до Фонда, и за настъпването на други обстоятелства, подлежащи на вписване във водения от комисията регистър съгласно наредбата по чл. 30, ал. 2 ЗКФН, както и за настъпили промени в тези обстоятелства. УД представя в Комисията и публикува по начин, определен в този Проспекта, обобщена информация за обявените емисионни стойности и цени на обратно изкупуване на дяловете най-малко два пъти месечно по реда на чл. 77, ал. 1 от Наредба № 44. УД предоставя безплатно, при поискване от инвеститорите записващи дялове, горепосочените отчети и информация във всички офиси ("гешета") на УД, където се извършва продажбата/обратното изкупуване на дяловете, както и ги оповестява чрез Интернет страницата на УД.