

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

ДФ ПРАЙМ АСЕТС

ISIN КОД: BG9000016071, ЕИК 148139861

Колективната инвестиционна схема се управлява от

Управляващо дружество „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД
ЕИК 148083754

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

1. Активите на фонда се инвестират в:

- 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 (ЗПФИ);
- прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар, търгувани на регулиран пазар, различен от този по чл. 152, ал. 1 и 2 от ЗПФИ, 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;
- 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 за финансов надзор (Комисията) по предложение на заместник-председателя или са включени в Правилата на фонда;
- 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 включени в Правилата на фонда
- дялове на колективни инвестиционни схеми и/или на други предприятия за колективно инвестиране, които отговарят на условията на чл. 4, ал. 1 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), независимо от това, дали са със седалище в държава членка, при условие че те отговарят на изискванията на чл. 38, ал. 1., т. 5, букви а) и б) от ЗДКИСДПКИ;
- 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;
- деривативни финансови инструменти, включително еквивалентни на тях инструменти, задълженията по които могат да бъдат изгълнени чрез парично плащане, търгувани на регулирани пазари по точки първа до трета посочени по-горе;
- деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари, при условие че те отговарят на изискванията посочени в чл. 38, ал. 1., т. 8 букви а) - в) от ЗДКИСДПКИ;
- инструменти на паричния пазар извън тези, търгувани на регулиран пазар и посочени в § 1, т. 6 от допълнителните разпоредби, ако върху емисията или емитента на тези инструменти се осъществява надзор с цел защита на инвеститорите или спестяванията и отговарят на следните условия на изискванията посочени в чл. 38, ал. 1., т. 9 букви а) - г) от ЗДКИСДПКИ;
- при вземането на инвестиционни решения Фондът не прилага политики относно интегриране на рисковете за устойчивостта съобразно 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.

2. Инвеститорите могат да закупят или да продават за обратно изкупуване дялове в централния офис на управляващото дружество, всеки работен ден от 09.00 часа до 16.00 часа.

3. Договорният фонд не е ориентиран към инвестиции в определен промишлен или друг пазарен сектор. Договорният фонд инвестира основно в ценни книжа, търгувани в България и в други държави членки.

4. Договорният фонд предоставя възможност за избор във връзка с определени инвестиции, които ще бъдат направени, като този избор не е базиран на сравнителен показател.

5. Получените от договорния фонд дивиденди не се разпределят между инвеститори, а увеличават нетната стойност на активите му.

6. 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. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни.

ПРОФИЛ НА РИСКА И НА ДОХОДНОСТТА

ИНДИКАТОР ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА

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

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 балансирана колективна инвестиционна схема, като инвестициите в рискови ценни книжа (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.

Други рискови фактори, на които са подложени инвеститорите в дялове на Фонда, които не са обхванати в индикатора са:

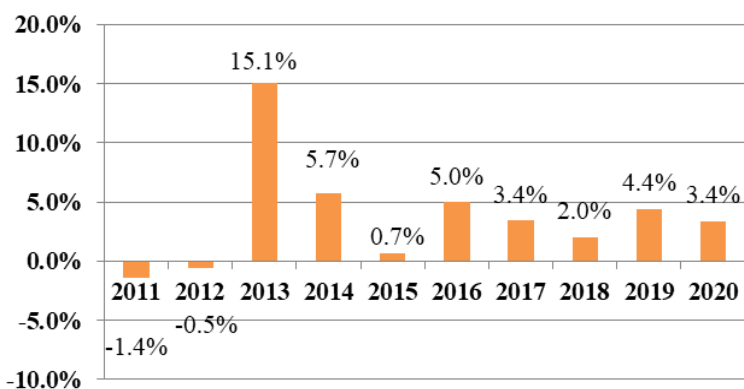
- *Лихвен* - рискът промените в пазарните лихвени проценти да се отразят неблагоприятно върху дохода или стойността на активите на Фонда;
- *Кредитен* - рискът емитентът на дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, съответно лицето предоставило обезпечение, да бъде в невъзможност да изпълни своите задължения, в частност да изплати навреме главницата и/или дължимите лихви;
- *Ликвиден* - 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;
- *Рискове от използване на деривати*;
- Други рискове като *политическия риск, управленския риск*.

ТАКСИ

<i>Еднократни такси удържани преди или след инвестицията</i>		
Такси за записване	0.00 %	Фондът предлага дяловете си на инвеститорите по емисонна стойност, равна на нетната стойност на активите на един дял и не удържа такса за записване.
Такси за обратно изкупуване	0.00 %	Фондът изкупува обратно дяловете си по цена, равна на нетната стойност на активите на един дял и не удържа такса за обратно изкупуване.
<i>Такси поемани от фонда в рамките на една година</i>		
Текущи такси	1.17 %	Текущите такси са изчислени като процент от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда за последната финансова година, приключваща на 31.12.2020 г. като те могат да варират за различните години. Текущите такси включват таксата за управление на управляващото дружество, възнагражденията на депозитаря, инвестиционните посредници и др. свързани с инвестирането на активите на Фонда, както и таксите към КФН, ЦД и др. институции. Посочените такси се използват за покриване на административните разходи на Фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане. Тези разходи водят да намаляване на потенциалния ръст на инвестицията.
<i>Такси поемани от фонда при определени условия</i>		
Такса за постигнати резултати	0.00 %	Не се начисляват.
Допълнителна информация за таксите е представена в Проспекта на фонда.		

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Представяне



Справката показва процентното изменение на Нетната стойност на активите за дял (НСАД) в началото и в края на периода. НСАД се изчислява в български лева.

Графиката за представянето през последните 10 години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.

НСАД отразява таксите поемани от фонда в рамките на съответната година, но не отразява таксите по емитиране и обратно изкупуване на дялове.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

- Депозитар: "Тексим банк" АД, ЕИК 040534040
- Получаване на допълнителна информация за Фонда, както и безплатно предоставяне на копие от проспекта, от последния годишен и всички последващи шестмесечни отчети на български език, както и на Политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите може да се осъществи в офиса на Управляващото Дружество в гр. Варна, ул. "Пушкин" № 24; както и на неговата интернет страница: www.rfasset.eu.
- Управляващото Дружество ежедневно обявява на собствената си страница: www.rfasset.eu, както и в офиса на Управляващото Дружество, където се предлагат дялове на Фонда, нетната стойност на активите на Фонда.
- Данъчното законодателство на Република България може да окаже въздействие върху индивидуалното данъчно състояние на инвеститора.
- Управляващо дружество „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Настоящият Договорен Фонд е получил разрешение № 183-ДФ/23.07.2019 г. от страна на Комисията за Финансов Надзор на Република България и подлежи на регулиране от същата.

Управляващо дружество „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД е получило разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор на Република България.

Към 08 март 2021 г. ключовата информация за инвеститорите посочена в този документ е актуална и вярна.