

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ**Борсово търгуван фонд „ЕФ Принципал ETF“ ISIN КОД: BG900002055, ЕИК: 131467907****Борсово търгуваният фонд се управлява от Управляващо дружество "ЕФ Асет Мениджмънт" АД ЕИК 131422901**

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.

ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

„ЕФ Принципал ETF“ е активно управляван борсово търгуван фонд съгласно целите и политиката на колективната инвестиционна схема, при управлението на който не се следи конкретен показател.

1. Активите на Фонда се инвестират в:

- акции, търгуеми права и други ценни книжа допуснати до или търгувани на регулиран пазар в Република България, от друга държава членка на ЕС или в трета страна, посочена в списък, одобрен от КФН по предложение на заместник-председателя;
- ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани от Република България или друга държава членка, книжа гарантирани от Република България или друга държава членка, както и такива емитирани или гарантирани от трети страни, посочени в списък, одобрен от КФН по предложение на заместник-председателя;
- ипотечни облигации и други дългови ценни книжа, издадени от български или чуждестранни банки, допуснати до или търгувани на регулиран пазар в Република България, в друга държава членка или в трета страна посочена в списък, одобрен от КФН по предложение на заместник-председателя на КФН;
- корпоративни облигации, други дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар;
- ценни книжа и инструменти на паричния пазар, емитирани или гарантирани от регионални или местни органи на Република България, на държава членка или на трета държава, допуснати до или търгувани на регулиран пазар;
- дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, допуснати до или търгувани на регулиран пазар в Република България, в друга държава членка или в трета страна, посочена в списък, одобрен от КФН по предложение на заместник-председателя;
- акции и дялове на други колективни инвестиционни схеми, получили разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета със седалище в България, в друга държава членка или в трета държава;
- влогове в банки, платими при поискване или при които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падежа не повече от 12 месеца;
- договори за покупка или продажба на финансови инструменти с уговорка за обратно изкупуване (репо сделки).

2. Инвеститорите могат да закупят или да продават за обратно изкупуване дялове в централния офис на управляващото дружество, в гр. София 1592, бул. "Христофор Колумб" № 43 всеки работен ден от 09.30 часа до 17.00 часа. Инвеститорите могат да купуват и продават дялове на Фонда на БФБ АД.

3. Фондът не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор, класове активи.

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

5. „ЕФ Принципал ETF“ не разпределя дивиденди. Приходите от дивиденди се реинвестират.

6. Правилата на Фонда позволяват прилагане на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове ("хеджиране"): сделки с опции, фючъри, 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.

ИНДИКАТОР ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА

Нисък риск						Висок риск
1	2	3	4	5	6	7
Възможна ниска възвръщаемост						Възможна висока възвръщаемост

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.

Фондът е високорискова колективна инвестиционна схема, като инвестициите в рискови ценни книжа (акции, права) са до 90 на сто от активите. Независимо от това през обхванатия извадков период на наблюдение, с оглед предпазливост, са предпочетени инвестиции в по-нискорискови инструменти и поради тази причина Фондът е определен в категория 4-та степен по 7- степенната скала на индикатора, на база стойността на показателя "стандартно отклонение", определена съгласно насоките на CESR. За изчисляване на общата рискова експозиция Фондът използва метода на поетите задължения.

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;
- *Оперативен риск* - Възможността да се реализират загуби, свързани с грешки или несъвършенства в системата на организация, неблагоприятни външни събития от нефинансов характер.
- Рискове от използване на деривати;
- Други рискове като *политическия риск, управленския риск*.

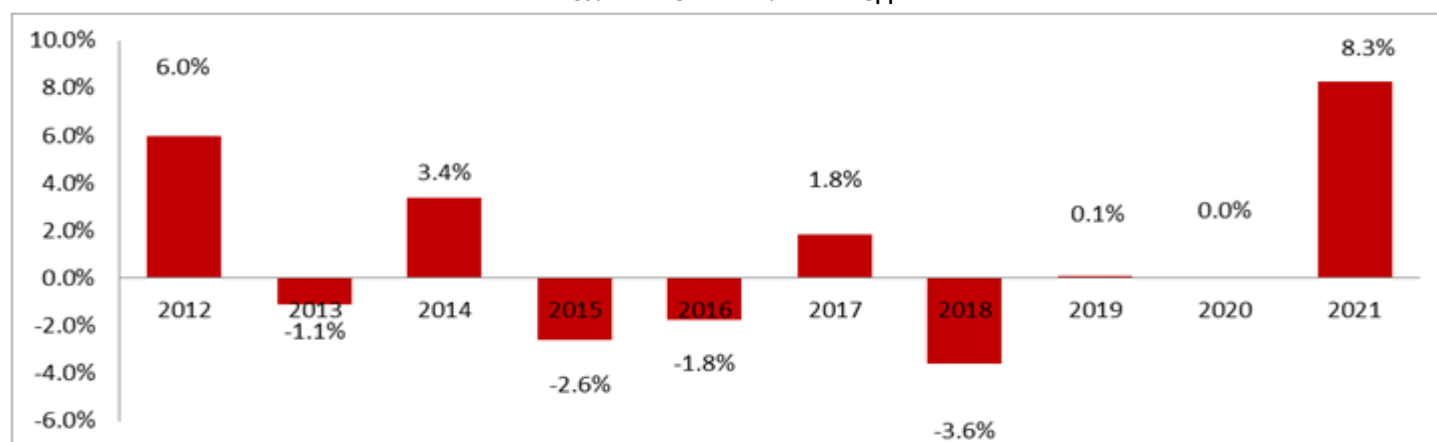
ТАКСИ

1. Еднократни такси, удържани преди и след инвестицията	
Такса за записване	0.00%
Такса за обратно изкупуване	0.00%
<i>Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране, съответно преди да бъдат платени приходите от инвестицията. Посочените такси са включени в обявените цени за обратно изкупуване на дяловете. Инвеститорият може да научи актуалните такси от своя финансов консултант или посредник.</i>	
2. Такси, поемани от Фонда в рамките на една година	
Текущи такси	2.16%
<i>Текущите разходи се поемат от всички инвеститори във Фонда и са процент от годишната средна нетна стойност на активите за 2021 г. В някои случаи тази стойност може да се променя годишно.</i>	
3. Такси, поемани от Фонда при определени условия	
Такса за постигнати резултати	няма

Посочените такси се използват за покриване на административните разходи на Фонда, включително разходите за маркетинг и предлагане на дяловете му. Тези разходи водят до намаляване на потенциалния ръст на инвестицията. В текущи такси се включват възнаграждение на управляващото дружество, депозитаря, маркетингъра, комисиони на инвестиционните посредници, такси на Централен Депозитар АД, Комисия за финансов надзор (КФН) и др.

Таксите при закупуване и обратно изкупуване се прилагат само при закупуване и обратно изкупуване на дялове директно от Фонда. Инвеститорият може да научи актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от мястото за продажба, финансовият консултант, посредник или на интернет страницата на Управляващото дружество www.efam.bg. Таксите при закупуване и обратно изкупуване няма да се прилагат, когато инвеститорият купуват или продават дялове на БФБ АД. Инвеститорият, търгуващи на БФБ АД, ще платят такси, начислени от обслужващите ги инвестиционни посредници. Информация за тези такси може да бъде получена от съответните инвестиционни посредници.

РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Фонда стартира дейност като Договорен Фонд октомври 2005 г. Графиката за доходността през предходни години има ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати и същата е изградена на база резултатите от миналите периоди на Фонда преди същият да придобие статут на борсово търгуван фонд. В изчисляване на доходността са включени годишните разходи на Фонда. За изчисляване на доходността са използвани данни, представени в български лева.

ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

*Депозитар: „УниКредит Булбанк“ АД.

*Маркетмейкър: „Евро-финанс“ АД.

*Регулиран пазар, на който се търгуват дяловете на Фонда: БФБ АД

* Допълнителна информация: Нетната стойност на активите и структурата на портфейла на Фонда се публикуват на www.efam.bg

* Проспектът, Правилата, Ключовата информация за инвеститорият, годишния и шестмесечния отчети могат да бъдат получени безплатно:

За инвеститорият от България, на български език: в офиса на Управляващото Дружество в гр. София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 5; както и на неговата интернет страница: www.efam.bg	За инвеститорият от Германия, на английски език и Ключовата информация за инвеститорият на немски език: при ACOLIN Europe AG, Reichenaustrasse 11a-c, 78467 Konstanz, Germany, интернет страница: https://www.acolin.com/en
--	---

* Управляващото Дружество ежедневно обявява в БАУД и на собствената си страница: www.efam.bg, 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 инвеститорият.

* Управляващо дружество "ЕФ 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.

* Инвеститорият може да получи информация за подробностите относно актуалната Политика за възнагражденията на Управляващото дружество, които включват най-малко описание на начините на изчисление на възнагражденията и стимулите и имената и длъжността на лицата, отговорни за разпределянето на възнагражденията и стимулите, на интернет страницата на Управляващото дружество www.efam.bg. Инвеститорият може да получи копие на Политиката за възнагражденията на хартиен носител безплатно при поискване в офиса на Управляващото дружество.

Договорният фонд „ЕФ Принципал“, предишно наименование „Сентинел - Принципал“ е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т.5 от Закона за Комисията за финансов надзор на 17.08.2005г., с което се смята за учреден. Разрешението за организиране и управление на договорния фонд е издадено от КФН на 19.09.2005г. с Решение № 526-ДФ/17.08.2005г. След допускане на дяловете на Договорен фонд „ЕФ Принципал“ до търговия на БФБ АД, същият е вписан под наименование Борсово търгуван фонд „ЕФ ПРИНЦИПАЛ ETF“ в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор. Фондът подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор на Република България.

Управляващо дружество "ЕФ Асет Мениджмънт" АД е учредено на учредително събрание, проведено в гр. София на 28 януари 2005г. с наименование „Сентинел Асет мениджмънт“ АД. С решение на Общото събрание на акционерите, проведено на 05.04.2013 г., наименованието на дружеството е променено на "ЕФ Асет Мениджмънт" АД, вписано в Търговския регистър на 17.04.2013 г. За извършване на дейност като управляващо дружество са издадени разрешения от Комисията № 303 - УД/04.05.2005г., № 172 – УД от 08.03.2006г. и № 861 – УД от 19.11.2020г., управляващото дружество подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор на Република България.

Този документ с ключова информация за инвеститорият е актуален и верен към 24.02.2022 г.