

## КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

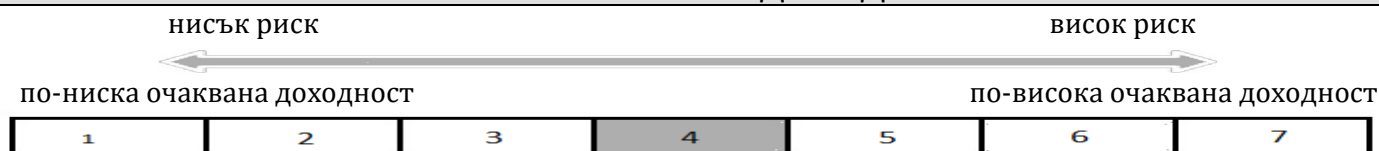
В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този фонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете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

**Договорен фонд „Аркус Балансиран“, ISIN: BG9000015131, Валута: BGN**  
**Този фонд е управляван от УД АРКУС Асет Мениджмънт АД**

### ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

1. Основна цел на Фонда е постигане на средна норма на възвръщаемост на инвестициите, чрез провеждане на активна инвестиционна политика посредством инвестиции предимно в държавни, общински или корпоративни дългови инструменти; инструменти на паричния пазар; акции и деривативни инструменти, приети за търговия на регулирани пазари в страната, както и на международно признати и ликвидни регулирани пазари в чужбина.
2. Обратно изкупуване на дялове: Инвеститорите могат всеки работен ден от 9:00 до 17:00 ч. да закупят и продадат обратно дялове на Фонда като подадат поръчки в офиса на "АРКУС Асет Мениджмънт" АД в гр.Пловдив, Бизнес-център ЛЕГИС, бул. „6<sup>ти</sup> септември" № 152, ет. 4, офис 3А, и в клоновата мрежа на други финансови институции, с които управляващото дружество сключи споразумения за разпространяване на дяловете на Фонда.  
Нетната стойност на активите, нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратното изкупуване се изчисляват два пъти в седмицата – за вторник и четвъртък. Ако даден вторник или четвъртък е неработен ден, определянето на тези стойности се извършва за първия следващ работен ден. Цените се публикуват в сряда, съответно в петък.
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 или в трети страни посочени в списък на Заместник-председателя на КФН;
4. 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.
5. Приходите от лихви и дивиденди се реинвестират.
6. Инвестицията в дялове на Фонда е подходяща за лица, които търсят ликвидна инвестиция във финансови инструменти със среден доход, с възможност бързо да продадат част или всички свои дялове и да получат тяхната стойност, включително реализираната доходност.

### ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА



Синтетичният индикатор предоставя информация за нивото на риска и очакваната доходност на Фонда. Прогнозните данни, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор, може да не са надежден показател за бъдещия рисков профил на Фонда.

Изобразената рискова категория и доходност на Фонда не са гарантирани и е възможно те да претърпят промяна във времето. Най-ниската рискова категория не означава безрискова инвестиция. Фондът е определен в категория 4 по 7-степенната скала на индикатора, на база стойността на показателя "стандартно отклонение", въз основа на прогнозната възвръщаемостта на Фонда и предвидените колебания в цените на финансовите инструменти.

Други рискове, които са от съществено значение за Фонда и не са адекватно обхванати от синтетичния индикатор:

- ❖ Кредитен риск - Фондът, може да претърпи загуби поради неплащането на дължимите лихви или главница по дълговите ценни книжа от издателя или лицето гарантиращо дълговите ценни книжа.
- ❖ Ликвиден риск - Риск при определени обстоятелства да се окаже трудно дадени финансови инструменти да бъдат продадени на изгодна цена в разумен срок.
- ❖ Оперативен риск - Възможността да се реализират загуби, свързани с грешки или несъвършенства в системата на организация, неблагоприятни външни събития от нефинансов характер.
- ❖ Рискове при използването на деривати. Дериватите носят и допълнителни, специфични за тях рискове - управленски, риск на лостовия ефект и риск от погрешно оценяване на деривата.

# ТАКСИ

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията	
Такса за покупка на дялове на обща стойност до 100 000 лв.	0,15% от НСА на един дял
Такса за покупка на дялове на обща стойност над 100 000 лв.	няма
Такса за обратно изкупуване на дялове, ако е изминал период до две години от закупуване на дяловете	0,15% от НСА на един дял
Такса за обратно изкупуване на дялове, ако е изминал период по-дълъг от две години от закупуване на дяловете	Няма

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди да бъдат инвестирани или преди доходите от инвестицията да бъдат изплатени.

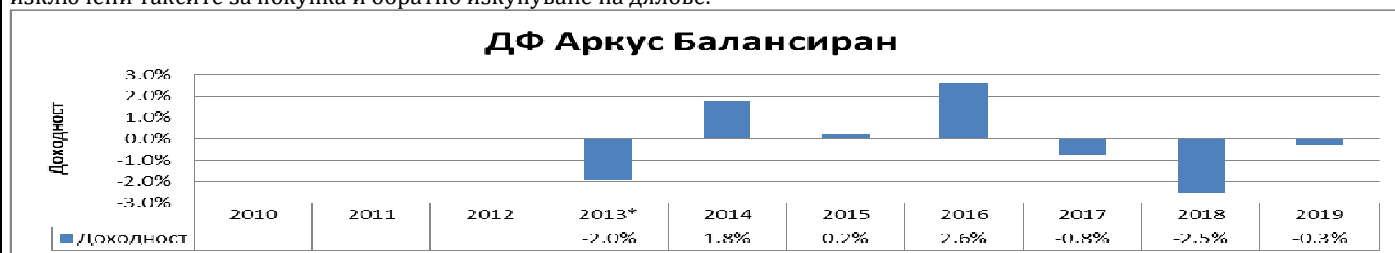
Такси поемани от фонда в рамките на една година, изчислявани на база средногодишният размер на нетната стойност на активите на фонда	
Възнаграждение за управляващото дружество	2,00%
Оперативни разходи	0,64%
Такси, поемани от фонда при определени условия	Няма

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.

Посочените такси за покупка и обратно изкупуване на дялове са максимални. В някои случаи бихте могли да платите по-малко, можете да разберете това от вашия инвестиционен консултант.  
Текущите такси са базирани на данните от предходната година. Стойността може да варира от година на година. За повече информация относно таксите, моля вижте проспекта на Фонда, който е наличен на [www.arcusasset.bg](http://www.arcusasset.bg)

## РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

Резултатите от минали периоди не са показател за бъдещото представяне на Фонда.  
Изобразеното представяне на Фонда на диаграмата по-долу е изчислено, като са взети предвид текущите такси и са изключени таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове.



Годината, в която Фондът започва да издава дялове е 2013.

Валутата, в която са изчислени резултатите от минали периоди е BGN.

\*Периодът не е пълна година поради стартова дата на фонда 11.11.2013г.

Данните в горната диаграма са базирани на нетната стойност на активите на Фонда, като при определяне на нетната стойност на активите от стойността на активите на Фонда се изважда стойността на всички пасиви, вкл. всички такси и възнаграждения, заплащани от Фонда на трети лица, като само таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове, не са взети предвид.

## ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Банка Депозитар: ТБ УниКредит Булбанк АД, гр. София, Пл. Св. Неделя №7
- ❖ Проспектът на ДФ, последният годишен финансов отчет и всички последващи междинни финансови отчети, както и допълнителна информация за ДФ, могат да бъдат получени безплатно, на български език всеки работен ден от 9:00 до 17:00 часа на адрес: гр. Пловдив, п.к. 4000, Бизнес-център ЛЕГИС, бул. "6ти септември" № 152, ет. 4, офис 3А, или на интернет страницата [www.arcusasset.bg](http://www.arcusasset.bg).
- ❖ Практическа информация, включително и актуална информация относно цени на дялове може да бъде получена на уеб сайта [www.arcusasset.bg](http://www.arcusasset.bg), както и в офиса на УД "АРКУС Асет Мениджмънт" АД в гр.Пловдив, Бизнес-център ЛЕГИС, бул. "6ти септември" № 152, ет. 4, офис 3А.
- ❖ Политиката за възнагражденията на „АРКУС Асет Мениджмънт“ АД е достъпна на интернет страницата на дружеството [www.arcusasset.bg](http://www.arcusasset.bg). Управляващото дружество декларира, че копие на Политиката за възнагражденията ще бъде предоставено на хартиен носител безплатно при поискване.
- ❖ Одитор – Маргарита Иванова Станева, регистриран одитор № 305 при ИДЕС.
- ❖ Данъчното законодателство на Република България може да окаже влияние върху вашата лична данъчната позиция на инвеститора.
- ❖ УД АРКУС Асет Мениджмънт АД може да бъде подведено под отговорност, ако в настоящия документ е декларирана информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Настоящият Фонд е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор.

УД АРКУС Асет Мениджмънт АД е получило разрешение в Република България и и подлежи на регулиране от страна на Комисията за Финансов Надзор. Към 04.06.2020 г. ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.

Настоящият Документ „Ключова информация за инвеститорите в ДФ „АРКУС Балансиран“ е приет с решение на СД на УД АРКУС Асет Мениджмънт АД от 04.06.2020 г.

Изпълнителен директор:..... /Любомир Ламбрев/

Изпълнителен директор:..... /Стефан Пеев/