

# ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

## 1. Продукт

### ДФ "Престиж"

ISIN КОД: BG9000020065, ЕИК 175 188 371

Договорен фонд „Престиж“ е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор на Република България. ДФ „Престиж“ се управлява от Управляващо дружество "Стратегия Асет Мениджмънт" АД, ЕИК 175 126 124 – [www.strategia-asset.com](http://www.strategia-asset.com). Дяловете на Фонда се предлагат в Република България. Позвънете на (02) 816 43 70 за повече информация.

Компетентен орган на създателя на ПИПДОЗИП във връзка с ОИД: Комисия за финансов надзор - [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)  
"Стратегия Асет Мениджмънт" АД е лицензирано в Република България и е поднадзорно на Комисията за финансов надзор.  
Дата на издаване на ОИД: 27.02.2023 г.

## 2. Какъв е този продукт?

### Вид

Колективна инвестиционна схема, учредена като договорен фонд съгласно ЗДКИСДПКИ.

### Срок

Фондът се учредява за неограничен период от време. Фондът може да бъде прекратен по решение на Управляващото дружество.

### Цели

Основните цели на Договорния Фонд са нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен лихвен и капиталов доход при поемане на умерен риск и осигуряване на ликвидност на инвестициите на притежателите на дялове.

1. Активите на фонда се инвестират в:

1.1. 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;

1.2. 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;

1.3. 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;

1.4. 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;

1.5. дялове на колективни инвестиционни схеми и/или на други предприятия за колективно инвестиране;

1.6. 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;

Фондът може да използва подходящи техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове („хеджиране“), като сключва сделки с деривати. Факторите, които се очаква да определят резултата на Фонда от тези операции, са: доходност на активите, ефективност на използваните техники на хеджиране, ликвидност на пазарите и др. Няма сигурност, че подобни техники и сделки, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни.

2. Инвеститорите могат да закупят или да продават за обратно изкупуване дялове в офиса на управляващото дружество, всеки работен ден от 9.00 часа до 17.00 часа всеки работен ден, на адрес: област София (столица), община Столична гр. София 1303, район р-н Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 109-115, ет. 2, офис 4; Управляващо дружество обявява и извършва оповестяване на емисионната стойност и цената на обратно изкупуване два пъти седмично – сряда и петък.

3. Фондът няма предварително определен бенчмарк, с който да бъде сравняван, и не преследва конкретна цел по отношение на даден промишлен, географски или друг пазарен сектор, а следва инвестиционната политика описана в Проспекта.

4. Постигнатата печалба на Договорния фонд се реинвестира и не се разпределя като дивидент.

5. Препоръка: възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на 5 години.

### Цели непрофесионален инвеститор

Инвестицията в дялове на Фонда е подходяща за инвеститори, които имат спестявания, покриващи поне между 6 и 12 месеца от текущите им разходи.

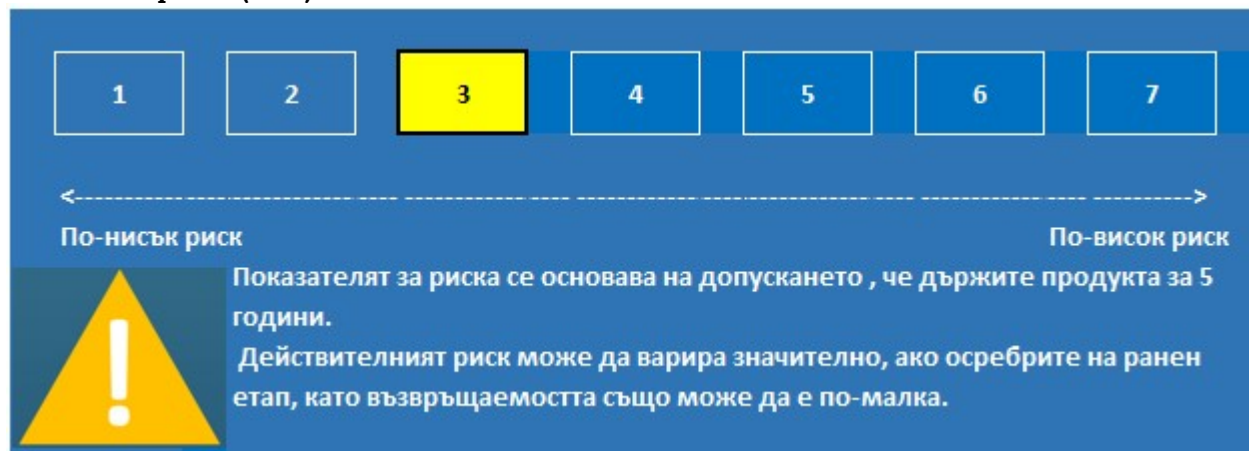
Това са инвеститори, които биха искали да участват на пазара на рискови активи, но не разполагат с необходимите ресурси (време и специфични познания) за извършване на самостоятелен подбор на финансови инструменти, в които да инвестират.

### Банка депозитар

ТБ „Тексимбанк“ АД, гр.София 1303, район Възраждане, бул. Тодор Александров №117.

### 3. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могла да получа?

#### Обобщен показател за риска (ОПР)



ОПР информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7 – среднонисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия биха могли да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция. 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.

Инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на фонда. Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР: лихвен, ликвиден, кредитен, риск от инвестиции в деривативни финансови инструменти, данъчен, регулативен, политически, оперативен, инфлационен, валутен.

#### Сценарии за резултатите

Препоръчителен период на държане:		5 години	
Примерна инвестиция:		10 000 лв.	
		Ако изтеглите инвестицията си след 1 год.	Ако изтеглите инвестицията си след 5 год.
<b>Сценарии:</b>			
<b>Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло</b>			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	7 894 лв.	7 302 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	-21,06 %	-6,09 %
Песимистичен сценарий(*)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 493 лв.	10 200 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	-5,07 %	0,40 %
Умерен сценарий (*)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 222 лв.	11 807 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	2,22 %	3,38 %
Оптимистичен сценарий (*)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	11 572 лв.	13 189 лв.
	Средногодишна възвръщаемост	15,72 %	5,69 %

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Возвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 10 години. Бъдещата динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

(\*)Този вид сценарий възникна за инвестиция между януари 2013 и януари 2023

### 4. Какво става, ако Стратегия Асет Мениджмънт не е в състояние да изплати дължимото?

Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция. Управляващото

дружество съхранява активите на Фонда в банката депозитар. Активите на Фонда са отделени както от активите на Управляващото дружество, така и от активите на банката депозитар.

## 5. Какви са разходите?

### Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане. Нашите допускания са при инвестиция от 10 000 лв.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Общо разходи	334 лв	1 184 лв.
Годишно отражение на разходите (*)	3,34 %	2,23 % за всяка година

(\*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане.

### Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията след 1 година
Първоначална такса	0,70% от инвестицията. Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди тяхното инвестиране във Фонда. Тази такса вече е включена в емисионната стойност на дяловете.	70 лв
Такса при изтегляне на инвестицията	0,70% от вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена. Тази такса вече е включена в стойността на обратно изкупуване на дяловете.	70 лв
<b>Текущи разходи [взимани всяка година]</b>		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,85 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	185 лв
Разходи по сделки	0,09% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	9 лв
<b>Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства</b>		
Такса за постигнати резултати и отсрочено възнаграждение	При този продукт няма такса за постигнати резултати	-

## 6. Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

**Препоръчителен период на държане: 5 години.**

Възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките до пет години. Управляващото дружество изкупува обратно дяловете на Фонда всеки работен ден, при условията и по реда, предвидени в правилата и проспекта на Фонда, освен когато обратното изкупуване е спряно. Няма допълнителни такси или неустойки при обратно изкупуване на дяловете.

## 7. Как мога да подам жалба?

В случай че желаете да подадете жалба във връзка с Фонда или Управляващото дружество, можете да се свържете с нас на телефон (02) 816 43 70 или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: област София (столица), община Столична, гр. София 1303, район р-н Възраждане, бул. Тодор Александров 109-115, ет. 2, офис 4 или по електронна поща на [office@strategia-asset.com](mailto:office@strategia-asset.com). Жалби, в зависимост от естеството им, могат да се подават и до: Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Будапеща” 16 или на имейл: [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg). Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, пл. „Славейков” №4А или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg).

## 8. Друга полезна информация

Управляващото дружество оповестява информация за резултатите на Фонда за минали периоди на Интернет страницата на Управляващото дружество [https://strategia-asset.com/dog\\_fondove.html](https://strategia-asset.com/dog_fondove.html). Информацията се представя за период от 10 години.

Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на Интернет страницата на Управляващото дружество - [https://strategia-asset.com/dog\\_fondove.html](https://strategia-asset.com/dog_fondove.html).