

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 „Астра Кеш”**  
**ISIN: BG9000014084, ЕИК 175557879**  
**Фондът е управляван от УД „Астра Асет Мениджмънт” АД**

#### Цели и инвестиционна политика

Основни цели на Договорния фонд са нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен доход при поемане на нисък риск и осигуряване на ликвидност на инвестициите на притежателите на дялове.

Фондът инвестира преимуществено в банкови депозити, инструменти на паричния пазар и дългови ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари в страната и на международно признати и ликвидни регулирани пазари в чужбина.

Инвестиционната стратегия на Договорния фонд предвижда реализирането на капиталови печалби от ценни книжа, 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 портфейла от финансови инструменти и парични средства.

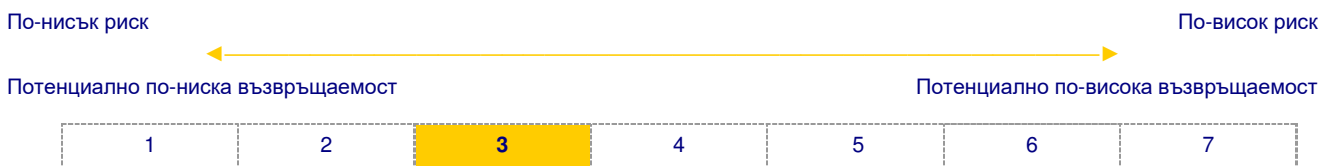
За постигане на основните си инвестиционни цели Фондът може да прилага подходящи стратегии за предпазване от пазарен, валутен и други рискове.

Фондът не разпределя доход. Доходът от инвестициите се реинвестира във фонда. Инвеститорите във фонда могат да закупуват дялове и те да бъдат обратно изкупени всеки работен ден.

#### Валута на фонда

Дяловете на фонда са деноминирани в български лев (BGN).

#### Рисков профил и възвращаемост



Рисковият профил и възвращаемостта на фонда са представени от показател, който класифицира фонда в една скала от 1 до 7. Цифровата последователност, във възходящ ред от ляво на дясно, представя нивата на риск и възвращаемост от най-ниското до най-високото ниво. Най-ниската категория не гарантира инвестиция без риск. Разликите между категориите не се основават на една проста скала, така например оценка 2 не предполага двоен риск спрямо 1, както и разликата между 1 и 2 не би могла да е еднаква с тази между 2 и 3.

#### Защо фонда има оценка 3?

Фондът инвестира преимуществено в банкови депозити, инструменти на паричния пазар и дългови ценни книжа, които се характеризират с ниска волатилност на цените.

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

#### Рискови фактори

Пазарен риск - възможността да се реализират загуби поради неблагоприятни изменения в цените на ценни книжа, пазарни лихвени проценти, валутни курсове и други.

Кредитен риск – възможността от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент при неочаквани събития от кредитен характер свързани с емитентите на финансови инструменти, насрещната страна по борсови и извънборсови сделки, както и държавите, в които те извършват дейност.

Операционен риск – възможността да се реализират загуби, свързани с грешки или несъвършенства в системата на организация, неблагоприятни външни събития от нефинансов характер, включително и правен риск.

Ликвиден риск – възможността от загуби от наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения.

Риск от концентрация – възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към емитенти, групи свързани емитенти, емитенти от един и същ икономически отрасъл или географска област или възникнал от една и съща дейност, което може да причини значителни загуби, както и рискът, свързан с големи непреки кредитни експозиции.

## Такси

Таксите направени от инвеститорите се използват за покриване на разходите по управлението на фонда. Тези разходи намаляват потенциалния растеж на вашата инвестиция.

### Еднократни такси удържани преди или след инвестицията

|  |  |
|--|--|
| Такса за записване   | <ul style="list-style-type: none"><li>до 99 999,99 лева – 0.50% от НСА на 1 дял</li><li>над 100 000 лева – 0.00% от НСА на 1 дял</li></ul> |
| Такса за обратно изкупуване  | <ul style="list-style-type: none"><li>до 6 месеца - 0.50% от НСА на 1 дял</li><li>над 6 месеца - 0.00% от НСА на 1 дял</li></ul>           |
| <i>Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране, съответно преди да бъдат платени приходите от инвестицията. Инвеститорият може да научи актуалните такси за записване и за обратно изкупуване от мястото за продажба, финансовия консултант или на интернет страницата на дружеството <a href="http://www.astraam.bg">www.astraam.bg</a>.</i> |  |
| <b>Такси, поемани от фонда в рамките на 1 година</b>   |  |
| Възнаграждение за УД   | 0.50% от НСА на Договорния Фонд на годишна база  |
| Такси и комисионни за инвестиционните посредници и банката-депозитар   | 0.06% от НСА на Договорния Фонд на годишна база  |
| Други текущи такси   | 0.04% от НСА на Договорния Фонд на годишна база  |
| <i>"Текущите такси" са изчислени на базата на разходите от предходната година, като е отчетено увеличението на размера на някои от таксите за текущата година. Текущите такси могат да се променят годишно.</i>  |  |
| <b>Такси, поемани от фонда при определени условия</b>  |  |
| Такса за постигнати резултати  | 0.0%   |

Повече информация за разходите може да се намери в Раздел III от Проспекта на фонда достъпен на интернет страницата на дружеството [www.astraam.bg](http://www.astraam.bg)

### Резултати от минали години изчислени в лева с включени при изчислението такси, поемани от фонда

Доходността на фонда от началото на публичното предлагане до 29.12.2017 г. е 3.48%

|            | 2008* | 2009  | 2010  | 2011  | 2012  | 2013  | 2014   | 2015  | 2016  | 2017  |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Astra Cash | 1.13% | 6.22% | 6.79% | 4.59% | 4.84% | 4.50% | -2.25% | 2.99% | 1.74% | 1.86% |

\* Начало на публичното предлагане: 8 Октомври 2008

Графика на доходността за периода 8 Октомври 2008 – 29 Декември 2017



Резултатите постигнати в миналото имат индикативна стойност и нямат по необходимост връзка с бъдещите такива.

### Практическа информация

Депозитар – ТБ УниКредит Булбанк АД

Допълнителна информация за Фонда, копие на Проспекта и периодичните отчети са достъпни, безплатно, на български език, в офиса на Управляващото дружество в гр. София 1303, ул. „Средна гора“ 49 ет. 5 офис 8, тел: (+359 2) 80 138 44, както и на интернет страницата [www.astraam.bg](http://www.astraam.bg)

Политиката за възнагражденията на управляващо дружество „Астра Асет Мениджмънт“ АД е достъпна на интернет страницата на дружество [www.astraam.bg](http://www.astraam.bg). Копие от Политиката за възнагражденията ще бъде предоставено на хартиен носител безплатно при поискване.

Нетната стойност на активите и нетната стойност на активите на един дял се публикува всеки ден на интернет сайта [www.astraam.bg](http://www.astraam.bg) Доходите на инвеститорите от сделки при условията и по реда на обратното изкупуване на дялове не се облагат с данък. Данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства, свързани с инвеститора и може да се променя в бъдеще.

Управляващо дружество „Астра Асет Мениджмънт“ АД може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирани в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Договорен фонд „Астра Кеш“ е получил лиценз и подлежи на регулиране от Комисия за финансов надзор №1202-ДФ/23.09.2008 в Република България [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

Управляващо дружество „Астра Асет Мениджмънт“ АД е получил лиценз № 32 - УД/22.07.2008 г.в Република България и подлежи на регулиране от Комисия за финансов надзор № 32 - УД/22.07.2008 г.в Република България.

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 30.04.2018 г.