

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 Комодити”**  
**ISIN: BG9000016089, ЕИК 175557847**  
**Фондът е управляван от УД „Астра Асет Мениджмънт” АД**

#### Цели и инвестиционна политика

Инвестиционната цел на Фонда е да осигури на инвеститорите естествена защита срещу инфлацията и ниска корелация с другите основни класове активи (акции и облигации) чрез инвестиране във финансови инструменти, които отразяват представянето на борсово търгувани стоки и суровини. Реализираната доходност се основава предимно на капиталови печалби при поемане на умерено до високо ниво на риск.

Фондът инвестира преимуществено в дялове на борсово търгувани фондове и колективни инвестиционни схеми, които дават експозиция към международните пазари на стоки и суровини, както и в акции на компании, които оперират в сектори, свързани с добив и обработка на стоки и суровини и чиято цена отразява тяхното представяне.

За постигане на основната цел на инвестиционната си дейност Фондът следва агресивна инвестиционна политика като прилага стратегия за активно управление на портфейла от финансови инструменти и парични средства. Фондът се стреми да постигне оптимално съотношение между риск и доходност, като структурата на портфейла ще бъде променяна в зависимост от пазарната конюнктура и атрактивността на различните видове стоки и суровини.

С цел постигане на инвестиционните цели на фонда, се препоръчва инвестиционният хоризонт на инвеститорите да бъде не по-малко от 5 години.

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 щатски долари (USD).

#### Рисков профил и възвращаемост

По-нисък риск

По-висок риск

Потенциално по-ниска възвращаемост

Потенциално по-висока 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 6?

Фондът инвестира в сектора на стоките и суровините, който се характеризира с относително висока 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, недостатъчно квалифициран персонал, 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 50 000 щатски долара – 1.00% от НСА на 1 дял</li> <li>над 50 000 щатски долара, включително - 0.0% от НСА на 1 дял</li> </ul>
Такса за обратно изкупуване	<ul style="list-style-type: none"> <li>инвестиция за срок равен на или по-кратък от 12 месеца -</li> </ul>

	2.00% от НСА на 1 дял • инвестиция за срок над 12 месеца - 0.0% от НСА на 1 дял
<i>Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди тяхното инвестиране, съответно преди да бъдат платени приходите от инвестицията. Инвеститорът 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	1.80% от НСА на Договорния Фонд на годишна база
Такси и комисионни за инвестиционните посредници и банката-депозитар	1.87 от НСА на Договорния Фонд на годишна база
Други текущи такси	0.66% 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*	8.50%

\*Считано от 01.01.2020 г. Управляващото дружество ще има право на възнаграждение за постигнат резултат, при положение, че разликата между Нетната стойност на активите на един дял за последния работен ден на отчетната година и Нетната стойност на активите на един дял за последния работен ден на предходната отчетна година е равна или надхвърля 10.0% на годишна база. Възнаграждението за постигнат резултат ще бъде равно на 8.5% от разликата между Нетната стойност на активите на един дял за последния работен ден на отчетната година и Нетната стойност на активите на един дял за последния работен ден на предходната отчетна година, умножена по броя издадени дялове в обръщение.

За 2020 г. сумата на таксите за постигнати резултати е 0.00% от НСА на Договорния фонд.

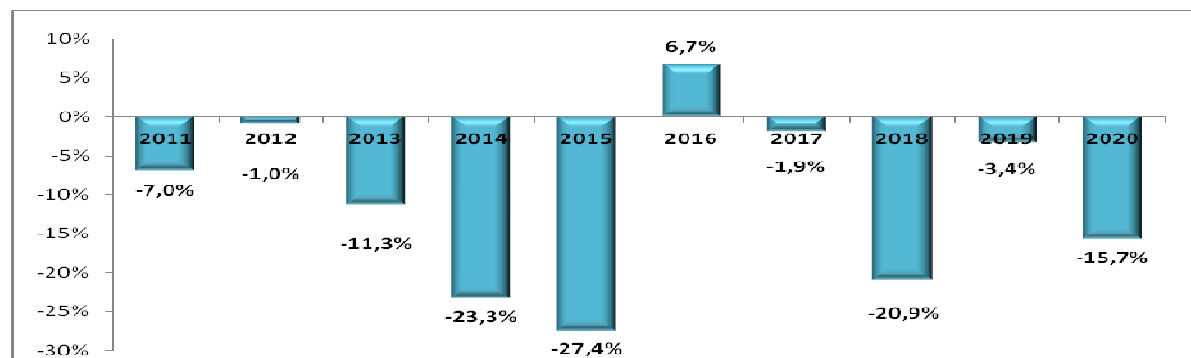
Повече информация за разходите може да се намери в Раздел III от Проспекта на фонда достъпен на интернет страницата на дружеството: [www.astraam.bg](http://www.astraam.bg)

### Резултати от минали години

Фондът е създаден на 23.09.2008 год. Начало на публичното предлагане: 16.10. 2008 год.  
Начало на публичното предлагане след промяна на инвестиционна стратегия: 17.10. 2011г.

Доходността на фонда от началото на публичното предлагане през 2008 г. до 14.10.2011 г. е 1.84%.

Графика на годишна доходност за периода 2011 – 2020 год.



Фондът е с променена инвестиционна стратегия и номинална стойност на един дял в щатски долари от 17.10. 2011 год.

Резултатите от минали години са изчислени в щатски долари с включени при изчислението такси, поемани от фонда.  
Резултатите постигнати в миналото имат индикативна стойност и ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати.

### Практическа информация

Депозитар – Райфайзенбанк България ЕАД

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, от 9.00 ч. до 17.30 ч. всеки работен ден, 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 декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Договорен фонд „Астра Комодити“ е получил лиценз и подлежи на регулиране от Комисия за финансов надзор №1201-ДФ/23.09.2008 в Република България [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

Управляващо дружество „Астра Асет Мениджмънт“ АД е получил лиценз 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 17.02.2021 г.