# 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 "Профит"

**ISIN КОД: BG9000021063, ЕИК 175 188 389**

Договорен фонд „Профит“ е получил разрешение в Република България и подлежи на регулиране от страна на Комисията за финансов надзор на Република България. ДФ „Профит“ се управлява от Управляващо дружество "Стратегия Асет Мениджмънт" АД, ЕИК 175 126 124 – 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
"Стратегия Асет Мениджмънт" АД е лицензирано в Република България и е поднадзорно на Комисията за финансов надзор.
Дата на актуализация на документа: 20.04.2026 г. в сила от 20.04.2026 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

Основни цели на Договорния Фонд са свързани с нарастване на стойността на инвестициите на притежателите на дялове чрез реализиране на максималния възможен лихвен и капиталов доход при поемане на умерен до висок 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 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 предявят за обратно изкупуване дялове в офиса на управляващото дружество, всеки работен ден от 09.00 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 стойности цената на обратно изкупуване два пъти седмично – сряда и петък.

3. Фондът е активно управляван, 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 в Проспекта. Фондът не дава право на избор по отношение на предстоящите конкретни инвестиции.

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.

6. Основните фактори, от които зависи възвръщаемостта: инвестиционната стратегия, препоръчителния период на държане, профила на риска на Фонда, разходите за инвеститора при еднократни инвестиции и др. Препоръчителният период на държане е функция на рисковия профил на Фонда базиран на инвестиционната политика и очакваната възвръщаемост на инвестираните активи във Фонда. Рисковият профил на Фонда съгласно инвестиционната си политика: умерено рисков. Валутата на Фонда е в евро (EUR).

7. Допълнителна информация за Фонда, копия от Проспекта, последния годишен и междинен финансов отчет и друга практическа информация са достъпни в офиса на дружеството област София (столица), община Столична, гр. София 1303, район р-н Възраждане, бул. Тодор Александров 109-115, ет. 2, офис 4, както и на интернет страницата https://strategia-asset.com/dog_fondove.html . Посочените документи са налични на български език и се предоставят безплатно.

### Целеви непрофесионален инвеститор

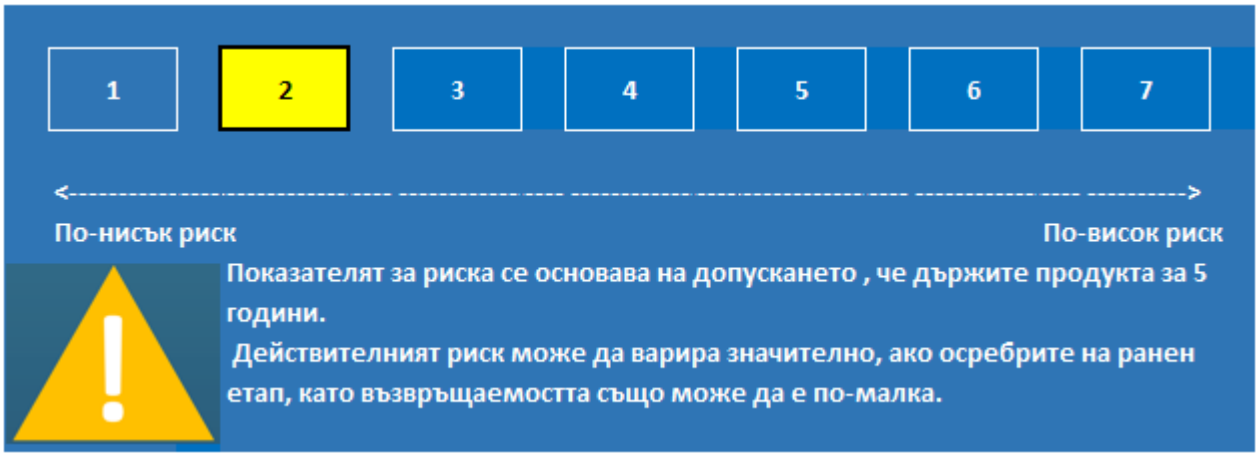
Инвестицията в дялове на Фонда е подходяща за инвеститори, които имат спестявания, покриващи поне между 6 и 12 месеца от текущите им разходи.Това са инвеститори, които биха искали да участват на пазара на рискови активи, но не разполагат с необходимите ресурси (време и специфични познания) за извършване на самостоятелен подбор на финансови инструменти, в които да инвестират.
ДФ „Профит“ е създаден за инвеститори, които имат средносрочен инвестиционен хоризонт и търсят инвестиция, която може да им донесе доход, съизмерим с нивата на доход на алтернативни среднорискови форми на инвестиране при поемане на среден риск. Фондът е предназначен за инвеститори с основни знания и малък или никакъв опит с финансови продукти, които са наясно, че могат да загубят част или цялата си инвестиция.

### Банка депозитар

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

## 3. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл 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 2 от общо 7 –нисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 2 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

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.

Възвръщаемостта 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.

| **Препоръчителен период на държане:** | | **5 години** | |
|---|---|---|---|
| **Примерна инвестиция:** | | **10 000 EUR** | |
| | | **Ако изтеглите инвестицията си след 1 год.** | **Ако изтеглите инвестицията си след 5 год.** |
| **Сценарии:** | | | |
| **Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло** | | | |
| Кризисен сценарий | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 7 990 EUR | 7 620 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | -20,10 % | -5,29 % |
| Песимистичен сценарий – *възниква между 30.01.2025-26.03.2026* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 9 684 EUR | 10 652 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | -3,16 % | 1,27 % |
| Умерен сценарий - *възниква между 30.09.2017-30.09.2022* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 10 193 EUR | 11 385 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | 1,93 % | 2,63 % |
| Оптимистичен сценарий - *възниква между 30.06.2016-30.06.2021* | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 10 773 EUR | 12 445 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | 7,73 % | 4,47 % |

## 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 и Вие поемате риска да не възстановите инвестицията си в пълен размер. 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, поради което не може да понесете преки финансови загуби в резултат на неплатежоспособност на Управляващото дружество.

## 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 следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвращаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите на Фонда са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 10 000 EUR

| | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 5 години |
|---|---|---|
| Общо разходи | 335 EUR | 1 170 EUR |
| Годишно отражение на разходите (*) | 3,35 % | 2,24 % 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, средната годишна възвращаемост се очаква да бъде 4,87 % преди приспадане на разходите и 2,63 % след това

**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 EUR |
| 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 EUR |
| **Текущи разходи [взимани всяка година]** | | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | 1,83 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година. | 183 EUR |
| Разходи по сделки | 0,12% 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. | 12 EUR |
| **Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства** | | |
| 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. Препоръчителният период на държане е функция на рисковия профил, инвестиционната политика и на очакваната възвръщаемост на Фонда. Осребряването преди препоръчителният период може да доведе до по – висок риск от представения в инвестиционната политика на Фонда. 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 . 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. Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Врабча" № 1, ет. 3,4 и 5 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: 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**. 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**.