

КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

В настоящия документ на инвеститорите се предоставя ключовата информация за този фонд. Настоящият документ не представлява маркетингово съобщение. Информацията се предоставя въз основа на закона, с цел да Ви улесни в 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 си инвестиция.

ДОГОВОРЕН ФОНД „АЛФА ЛИКВИДНИ СРЕДСТВА“ ISIN BG9000010090

Фондът се управлява от „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД,
част от „ФИНАНСИА ГРУП“ АД

1. ЦЕЛИ И ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

Фондът инвестира основно в депозити в банки в лева или евро, РЕПО сделки с дългови финансови инструменти, РЕПО сделки с инструменти на паричния пазар, ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България, друга държава членка или от трета държава с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 24 месеца, първи по ред банкови облигации или банкови ипотечни облигации с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 24 месеца, общински облигации и други ценни книжа, издадени от местни органи на Република България, друга държава членка или трета държава, акции и дялове на колективни инвестиционни схеми с профил паричен и дългов пазар.

Инвеститорите могат да закупят или да продават обратно изкупуване дяловете си във всеки работен ден на гишетата за продажба, ползвани от „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД и оповестени на неговия сайт www.alfafunds.com. За повече информация виж раздел „Покупка и продажба на дялове“ в Проспекта на Фонда.

Фондът оповестява нетна стойност на един дял и цени за емитиране и обратно изкупуване на един дял всеки работен ден.

Фондът не е ориентиран към инвестиции в определен промишлен, географски или друг пазарен сектор. Фондът инвестира основно в дългови ценни книжа и в инструменти на паричния пазар.

Фондът не предоставя възможност за избор във връзка с определени инвестиции, които ще бъдат направени.

Получените от Фонда дивиденди не се разпределят между инвеститорите, а увеличават нетната стойност на активите му.

Правилата на Фонда позволяват прилагане на подходящи стратегии и техники за предпазване от лихвен, валутен и други рискове, т.нар. „хеджиране“. За тази цел Фондът ще сключва 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.

2. ПРОФИЛ НА РИСКА И ДОХОДНОСТТА

Синтетичен индикатор

най-нисък риск/ евентуално най-ниска доходност				най-висок риск/ евентуално най-висока доходност		
1	2	3	4	5	6	7

Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Индикаторът за риска определя типа Фонд, съобразно дела на инвестициите му в дялови финансови инструменти (рискови), дългови финансови инструменти (нискорискови) и инструменти на паричния пазар (безрискови) и отразява пазарния риск от понижение на цените на съответните групи активи.

Фондът инвестира до 100 % от активите си в депозити в банки в лева и евро и в краткосрочни дългови ценни книжа. В тази връзка може да бъде оценен с 2-ра степен от 7-степенната скала на индикатора.

От съществено значение за Фонда са и следните рискове, които не могат да бъдат адекватно обхванати от индикатора: лихвен риск, отразяващ евентуалното нарастване пазарните лихвени проценти; ликвиден риск – ниска ликвидност на пазарите, на които търгуват активите на Фонда; кредитен риск – емитентът на дългови книжа, в които инвестира Договорния фонд, може да не е в състояние или да откаже да изплати дължимите лихви или главница; регулативен риск – промяна на приложимата регулаторната рамка.

Данните за минали периоди, използвани за изчисляване на синтетичния индикатор може да не представляват надежден показател за бъдещия профил на риска на Фонда.

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

3. ТАКСИ

3.1. Еднократни такси удържани преди или след инвестицията

Такси за записване	0.00 %
Такси за обратно изкупуване	0.15 % за дялове, държани над 180 дни 3.00 % за дялове, държани под 180 дни

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от вашите средства преди да бъдат получени доходи от инвестицията, като Вие може да платите и по-малко. Можете да научите актуалните такси за записване и обратно изкупуване от своя инвестиционен (финансов) консултант или инвестиционен посредник.

3.2. Разходи, поемани от Фонда в рамките на една година

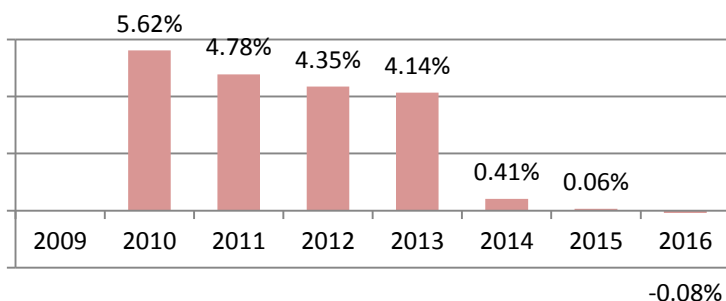
Текущи разходи	0.20 %	За приключващата година стойността на текущите разходи се основава на разходите от предходната година и е възможно тази стойност да се променя годишно.
----------------	--------	---

3.3. Такси, поемани от Фонда при определени условия

Такси за постигнати резултати	0.00 %
-------------------------------	--------

Платените от инвеститорите 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. Повече информация относно вида и размера на таксите може да намерите в Раздел „Информация за разходите“ в Проспекта на Фонда.

4. РЕЗУЛТАТИ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ



Фондът е създаден през 2009 г.

Настоящата диаграма показва процентното изменение на нетната стойност на активите за дял (НАСД) на Фонда за всяка пълна календарна година след създаването му. Диаграмата е с ограничена полезност при прогнозиране на бъдещи резултати. Резултатите от минали периоди са изчислени в BGN.

При изчисление на НАСД са включени разходи, поемани от фонда за съответната година, но не са включени таксите за емитиране и обратно изкупуване на дялове.

5. ПРАКТИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Компетентен орган в държавата по произход на Фонда е Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg)

Банка депозитар на Фонда е ТБ "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД, гр. София, 1766 София, бул. „Околовръстен път“ 260, телефон: (+359 2) 81 66 214, факс: (+359 2) 98 88 191, електронен адрес (e-mail): custody@postbank.bg и Интернет страница (web-site) <http://www.postbank.bg/>.

Ви може да получите допълнителна информация за Фонда, включително неговия проспект, последния годишен отчет и всички последващи 6-месечни отчети, в офиса на Управляващото дружество или на интернет страницата www.alfafunds.com. Посочените документи са налични на български език и се предоставят безплатно.

Политиката за възнагражденията на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД е достъпна на интернет страницата на дружество www.alfafunds.com. Управляващото дружество декларира, че копие на Политиката за възнагражденията ще бъде предоставено на хартиен носител безплатно при поискване.

Практическа информация, включително за актуалните цени на дяловете, може да бъде получена в интернет на страниците на Комисията за финансов надзор www.fsc.bg, на управляваните от "Алфа Асет Мениджмънт" ЕАД фондове www.alfafunds.com, както и на място, в офиса на Управляващото дружество.

Данъчното законодателство на Р. България може да окаже въздействие върху вашето индивидуално данъчно състояние като инвеститор.

Управляващо дружество "Алфа Асет Мениджмънт" ЕАД може да бъде подведено под отговорност въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на Фонда.

Този документ с ключова информация за инвеститорите е актуален към 10.02.2017 г.