

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul Certinvest XT Index. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile investiției în acest fond. Sunteți invitați să citiți documentul pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă doriți să deveniți investitor în acest fond.

FDI CERTINVEST XT INDEX

Fondul deschis de investiții Certinvest XT Index (Fondul) este autorizat de către ASF (Autoritatea) prin Decizia nr. 1793/10.09.2008, înscris cu nr. CSC06FDIR/400059/18.08.2008 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară (Autoritatea).

Fondul este administrat de S.A.I. Certinvest SA, autorizată prin Decizia nr. 4222/02.12.2003, înregistrată cu numărul PJR05SAIR/400005/02.12.2003 în Registrul Public al Autorității. SAI Certinvest SA are sediul în București, Sector 1, Str. Buzești nr.75-77, etaj 10, Biroul 1, tel: 021.203.14.00; fax: 021.203.14.14; e-mail: office@certinvest.ro; web-site: www.certinvest.ro.

➤ Obiective și politica de investiții

Fondul deschis de investiții Certinvest XT Index este un fond de tip index.

Obiectivul Fondului îl reprezintă obținerea unei performanțe corelate cu cea a indicelui Bet-XT al Bursei de Valori București. Politica de investiții va urmări corelarea în structura indicelui Bet-XT, minimum 90% din activele Fondului se vor investi în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui de referință.

Gradul de libertate (tracking error) raportat la indicele de referință nu va depăși 15%.

Fondul nu distribuie dividende, profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului, în vederea creșterii valorii activului net al fondului.

Costurile de tranzacționare ale instrumentelor în care investește fondul sunt suportate de către fond și influențează creșterea potențială a investiției.

Operațiunile de subscriere și răscumpărare se efectuează în orice zi lucrătoare, cu excepția perioadei 27 decembrie – 31 decembrie a fiecărui an, când nu se vor efectua operațiuni cu titluri de participare la sediul S.A.I. Certinvest S.A., prin telefon sau prin internet.

Recomandare: Durata recomandată a investiției în acest fond este de minimum 3 (trei) ani.

➤ Profilul de risc și randament



Încadrarea fondului Certinvest XT Index în această scară de risc este determinată de evoluția anterioară a fondului, și este posibil să se modifice în viitor, aceasta nefiind garantată. Cea mai joasă categorie (încadrarea în categoria 1) nu indică o investiție complet lipsită de riscuri.

Încadrarea fondului Certinvest XT Index în **categoria 6** pe scara de risc indică gradul de risc asociat investiției în acest fond și se bazează pe nivelul de volatilitate înregistrat de valoarea unitară a activului net a fondului din ultimii 5 ani. Indicatorul nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond.

Alte riscuri relevante pentru fondurile de investiții, care nu sunt surprinse în această încadrare sunt:

- a) **Riscul de piață** - fluctuația valorii de piață a pozițiilor din portofoliul Fondului (ratele dobânzii, ratele de schimb valutar etc.)
- b) **Riscul de lichiditate** aferent derulării activității în piețe cu un grad redus de lichiditate (dimensiunea unor indicatori de tipul volumului de tranzacții și spread-ului dintre bid și ask).
- c) **Riscul de contraparte** - în cazul în care un OPCVM este acoperit de o garanție din partea, sau are o expunere investițională importantă asupra unei terțe părți.
- d) **Riscul de credit** - la efectele negative rezultate din neplata unei obligații sau falimentul unei contrapartide.
- e) **Riscul operațional** decurge din caracterul necorespunzător al proceselor interne și din erori umane și deficiențe ale sistemelor S.A.I. Certinvest S.A. sau din evenimente externe și include riscul juridic, de documentare și riscul care decurge din procedurile de tranzacționare, decontare și evaluare desfășurate în numele Fondului.
- f) **Riscul de concentrare** - pot suferi pierderi din distribuția neomogenă a expunerilor față de contrapartide sau din efecte de contagiune între debitori sau din concentrare sectorială (pe industrii, pe regiuni geografice etc).

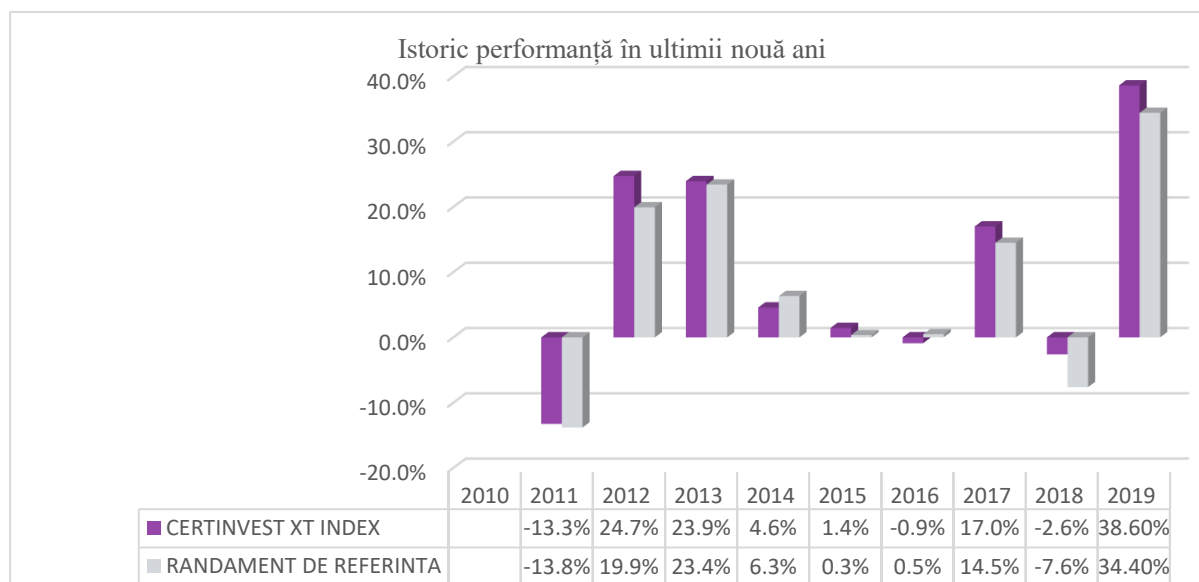
Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

➤ Comisioane și cheltuieli

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	0%
Comision de răscumpărare	0,5%
Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la răscumpărarea unităților de fond. În unele cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/societatea de administrare a investițiilor (SAI) vi le poate aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin.	
Nivelul anual al comisiunelor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	2.74%
Valoarea comisiunelor curente este determinată pe baza comisiunelor aferente anului 2019. Aceasta variază de la un an la altul. Comisiunile curente nu includ comisiunile de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisiunile de subscriere / răscumpărare pe care fondul le plătește la cumpărarea sau răscumpărarea unităților unui alt fond de investiții. Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea „3.6.2.3. Cheltuieli suportate de fond” din prospectul de emisiune al fondului Certinvest XT Index, disponibil pe site-ul societății https://investitii.certinvest.ro/xt-index/ .	
Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	
Comision de performanță	Nu există

➤ Performanța anterioară

Graficul prezintă performanțele Fondului în lei, având în vedere toate cheltuielile și comisioanele. Calculul de performanță nu include valoarea comisiunelor de subscriere/ răscumpărare. FDI Certinvest XT Index a fost lansat în anul 2010. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.



➤ Informații practice

Depozitarul activelor fondului este Banca Comercială Română SA, instituție de credit autorizată de B.N.R., cu sediul social în București, Calea Victoriei nr.15, sector 3, înregistrată la ONRC sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare RO361757. Este autorizată de A.S.F. prin Avizul nr. 27/04.05.2006 și înregistrată cu numărul PJR10 /DEPR/400010 în Registrul Public A.S.F. Informații suplimentare despre fond (documente fond, raportări și situații financiare) precum și informații adiționale sunt disponibile în mod gratuit, în limba română, la sediul SAI, sau pe website-ul societății, www.certinvest.ro.

Câștigurile realizate sunt impozitate conform legislației fiscale aplicabile în România. S.A.I. Certinvest SA nu poate fi considerată responsabilă decât în baza informațiilor din acest document în cazul în care acestea ar putea induce în eroare sau sunt inexacte cu informațiile din documentele fondului Certinvest XT Index. Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de ASF. S.A.I. Certinvest SA este autorizată în România și reglementată de ASF.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31 decembrie 2019.

Data ultimei actualizări: 30.06.2020