

## INFORMATII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul de investiții alternative Certinvest LEADER. 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 îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu în acest fond de investiții.

### FIA CERTINVEST LEADER

Fond de investiții alternative de tip deschis, înființat la inițiativa SAI Certinvest SA, înscris în registrul public al ASF cu nr. CSC08FIIR/400014, initial ca FII Certinvest LEADER, devenit FIA Certinvest LEADER în urma Atestatului ASF nr. 40/21.12.2017 de înregistrare a SAI Certinvest SA, în calitate de AFIA.

Fondul este administrat de SAI Certinvest SA, autorizată prin Decizia ASF nr. 4222/2003 și Atestat ASF nr. 40/2017, înregistrată cu numărul PJR05SAIR/ 400005/2003 și nr. PJR071AFIAI/400004/2017 în Registrul Public al ASF. SAI Certinvest SA are sediul în București, Sector 1, Str. Buzesti 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](http://www.certinvest.ro).

## ➤ Obiective și politica de investiții

Obiectivul Fondului îl reprezintă realizarea unei administrări active cu scopul de a obține o rentabilitate financiară superioară cu 50% mediei ratei dobânzii la 12 luni oferită la depozitele bancare de către primele 3 bănci după dimensiunea activelor de pe piața românească.

Fondul are ca politică de investiții plasarea resurselor financiare în următoarele categorii de active: instrumente cu venit fix (obligațiuni corporative, depozite bancare, alte instrumente cu venit fix etc), precum și în acțiuni listate sau nelistate, dacă administratorul identifică un potențial ridicat pentru acestea.

Fondul nu investește direct în instrumente ale pieței monetare de tipul biletelor la ordin și efectelor de comerț așa cum sunt ele reglementate în Norma ASF nr.14/2013. Conform reglementărilor în vigoare, Fondul nu poate investi în metale prețioase sau înscrisuri care atestă deținerea acestora. Fondul poate investi în instrumente financiare derivate pentru atingerea obiectivelor investiționale ale Fondului, precum și pentru acoperirea riscului pozițiilor existente (hedging).

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 randamentul investiției.

Fiind un fond de investiții alternative, emisiunea de unități de fond este discontinuă, așa încât adeziunile și răscumpărările în/ din acest fond pot avea loc în fiecare lună, între zilele de 1 și 20 ale lunii.

Între data de 1 și 20 (inclusiv) ale fiecărei luni vor fi oferite spre subscriere, în cadrul unei oferte private, un număr suplimentar de unități de fond, reprezentând maxim 200% din numărul total de unități de fond aflate în circulație în ultima zi calendaristică a lunii precedente. Răscumpărarea unităților de fond se poate face lunar sau în perioade prevăzute în Prospectul de emisiune, între data de 1 și 20 (inclusiv) ale fiecărei luni, acestea urmând a fi plătite în contul bancar indicat de Investor.

Pentru cererile de răscumpărare de titluri de participare, depuse în perioada în care nu se fac răscumpărări de unități de fond, pretul de răscumpărare al titlului de participare al Fondului este calculat pe baza activelor din prima zi lucrătoare din intervalul 1 și 20 (inclusiv) al fiecărei luni, preț certificat de către banca depozitară.

Cererea de răscumpărare formulată în condițiile prezentelor reguli nu poate fi retrasă/ revocată.

Unitățile de fond vor fi distribuite numai de către SAI Certinvest.

**Recomandare:** Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de mai puțin de 2 ani.

## ➤ Profilul de risc și randament



Încadrarea fondului Certinvest LEADER în categoria 2 de risc este determinată de evoluția anterioară a fondului și este posibil să se modifice în viitor, acest nivel de risc nefiind garantat. Cea mai joasă categorie (încadrarea în categoria 1) nu indică o investiție complet lipsită de riscuri.

Încadrarea fondului Certinvest LEADER în categoria 2 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, ca urmare a fluctuațiilor înregistrate de prețurile instrumentelor financiare deținute în portofoliul Fondului, posibilelor fluctuații ale cursurilor de schimb și ale ratei dobânzii. 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. În cazul în care administratorul fondului decide să investească în instrumente financiare derivate, randamentul investiției dumneavoastră poate fi influențat de riscul de piață, riscul de credit și riscul de lichiditate.

Alte riscuri relevante pentru fondul de investiții, care nu sunt cuprinse în această clasificare, 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 FIA este acoperit de o garanție din partea, sau are o expunere investițională importantă asupra unei terțe părți.

**d) Riscul de credit** - în cazul efectelor negative rezultate din neplata unei obligații sau falimentul unei contrapartide.

**e) Riscul operațional** - aferent caracterului necorespunzător al proceselor interne și din erori umane și deficiențe ale sistemelor SAI Certinvest SA 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** - rezultat din 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

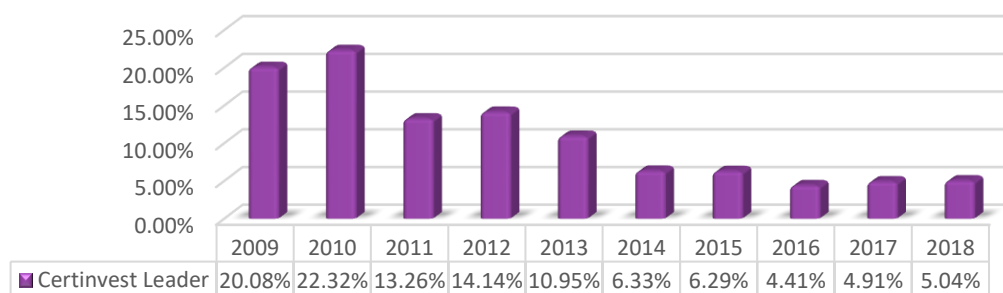
##### Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor

Comision de subscriere	7% *	
Comision de subscriere	negociat	Pentru o investiție care este menținută în fond cel puțin 730 de zile
*SAI Certinvest SA poate percepe comisioane de subscriere diferențiate pentru investitorii persoane fizice și juridice. Nivelul acestora poate să ajungă la 0 (zero) în funcție de tipul investitorului, valoarea investită și perioada aferentă acesteia.		
Comision de răscumpărare	0%	
Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti/ încasa în cazul subscrierilor/ răscumpărilor 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.		
<b>Nivelul anual al comisiunelor platite din activul Fondului</b>		
Comisioane curente	2.52%	
Valoarea comisiunelor curente este determinată pe baza comisiunelor aferente anului 2018. Aceasta variază de la un an la altul. Comisiunile curente nu includ comisioanele de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisioanele 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 3.11., „Comisioanele și cheltuielile Fondului” din Prospectul de emisiune al fondului FIA Certinvest LEADER, disponibil pe site-ul societății, la adresa <a href="https://investitii.certinvest.ro/certinvest-leader/">https://investitii.certinvest.ro/certinvest-leader/</a> .		
<b>Comisioane percepute din activul Fondului în condiții specifice</b>		
Comision de performanță	Nu există	

#### ➤ Performanța anterioară

Graficul arată performanțele Fondului în Lei. Calculul de performanță nu include valoarea comisiunelor de subscriere/ răscumpărare. FIA Certinvest LEADER a fost lansat în anul 2009. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

#### Certinvest Leader, performanță ultimii 10 ani



### ➤ Informații practice

Depozitarul activelor fondului este Banca Comercială Română SA. Informații suplimentare despre fond (Prospect de emisiune, raportări și situații financiare) precum și informații practice adiționale sunt disponibile gratuit, în limba română, la sediul SAI sau pe [www.certinvest.ro](http://www.certinvest.ro).

Câștigurile realizate pot fi impozitate conform legislației fiscale aplicabile în România. Certinvest Societate de Administrare a Investițiilor nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul fondului Certinvest LEADER.

Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de ASF.

SAI Certinvest SA este autorizată în România și reglementată de ASF.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 24.12.2019