

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

FIA Certinvest LEADER

▪ Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

▪ Produs

Denumire produs: FIA Certinvest Leader; Tip fond: FIA de tip deschis; Valuta fondului: RON; Site: www.certinvest.ro.

Înregistrat în Registrul ASF: CSC08FIIR/400014/08.12.2008; Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF); www.asfromania.ro; Administrat de: SAI Certinvest SA; Sediul social: București, Sector 1, Str. Buzești nr.75-77, etaj 10, Biroul 1; Telefon/Fax: (+4) 021.203.14.00/(+4) 021.203.14.14; Autorizată de ASF ca Societate de administrare a investițiilor (SAI): Decizia nr. 138/06.09.1995, reautorizată prin Decizia ASF nr. 4222/02.12.2003 și Decizia nr.333/30.01.2006; Înregistrată în Registrul ASF secțiunea SAI : PJR05SAIR/ 400005/2003; Înregistrată ca Administrator de Fonduri Alternative (AFIA): Atestat ASF nr. 40/21.12.2017; Înregistrată în Registrul ASF secțiunea FIA: PJR071AFIAI/400004/2017.

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles!

▪ În ce constă acest produs?

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 cu preponderență în acțiuni și obligațiuni.

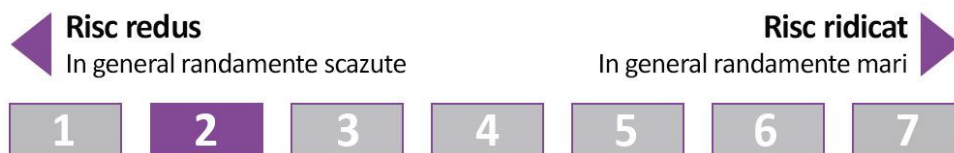
Fondul nu investește direct în instrumente ale pieței monetare de tipul biletelor la ordin și efectelor de comerț așa cum sunt ele reglementate în Norma ASF nr. 14/2013. Fondul nu va investi în instrumente financiare de tipul total return swap, în sensul prevederilor Regulamentului UE nr. 2365/2015 privind transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare și transparența reutilizării.

Fondul nu efectuează investiții în instrumente financiare derivate și nu poate utiliza efectul de levier. De asemenea, conform reglementărilor în vigoare, Fondul nu poate investi în metale prețioase sau înscrisuri care atestă deținerea acestora.

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.

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

▪ Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicatorul sintetic de risc (SRI)

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor activelor suport deținute de către fond.

Am încadrat acest produs la clasa de risc 2 din 7 care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că în cazul materializării unor riscuri specifice în legătură cu deținerile fondului, acest fapt va determina pierderi potențiale de un nivel scăzut în legătură cu investiția dumneavoastră în acest produs. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde parțial sau integral din investiția dumneavoastră.

Durata de deținere recomandată

S.A.I. Certinvest S.A. recomandă o durată minimă a investiției de 2 ani. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor. Conform Documentelor Fondului, FIA Certinvest Leader are ferestre de răscumpărare în fiecare an în perioadele februarie - iunie și august - decembrie în fiecare an, între data de 1 și 20 (inclusiv) a fiecărei luni, perioade în care investitorul poate ieși din acest tip de investiție în cazul în care consideră oportun acest lucru. Riscul aferent investiției dumneavoastră este mai mare în cazul în care perioada de deținere este mai mică decât cea recomandată.

Alte riscuri semnificative neincluse în calculul SRI

Riscul de lichiditate al FIA Certinvest Leader este semnificativ, deoarece profilul mediu de lichiditate al investițiilor suport este considerabil mai scăzut decât frecvența obișnuită de răscumpărare a unităților fondului, iar lichiditatea oferită de FIA Certinvest Leader este condiționată de lichidarea activelor sale suport.

■ Scenarii de performanță

Investiții de 50.000 lei

SCENARII		După 1 an	După 2 ani
Scenariu de stres	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	49,660	49,022
	Randament mediu anual	-0.68%	-0.98%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	50,743	51,899
	Randament mediu anual	1.49%	1.88%
Scenariu moderat	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	51,436	52,928
	Randament mediu anual	2.87%	2.89%
Scenariu favorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	52,188	54,029
	Randament mediu anual	4.38%	3.95%

Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi estimate cu precizie. Acest tabel arată suma de bani pe care o puteți obține în urma investiției dumneavoastră în următorii 2 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 50.000 de lei la un moment dat. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră, fiind stabilite pe baza randamentelor din ultimii 5 ani. Aceste scenarii sunt o estimare a performanței viitoare, pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează detinerile listate și nelistate ale fondului, precum și de durata de timp pe care vă păstrați investiția. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Legislația fiscală a statului membru de origine a investitorului individual poate avea impact asupra remunerării reale.

Cifrele indicate includ toate costurile investiției.

■ Ce se întâmplă dacă SAI Certinvest nu poate să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Fondul este constituit ca o entitate distinctă de SAI Certinvest SA și este administrat în conformitate cu documentele fondului la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investițiilor fondului, investitorii sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a SAI Certinvest SA în relațiile cu terții. ASF, în calitate de autoritate de autorizare, reglementare și supraveghere, poate lua anumite măsuri temporare privind activitatea unui administrator de fonduri de investiții aflat în dificultate, urmărind în primul rând interesele investitorilor.

■ Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costul total include costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Costul de-a lungul timpului

Investiție 50.000 lei	Dacă încasați după 1 an (perioada intermediară)	Dacă încasați după 2 ani (perioada recomandată)
Costuri totale	4,755.00	2,510.00
Impact asupra randamentului (RIY) pe an	9.51%	2.52%

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare (subscriere)	7%	Impactul costurilor pe care le plăți atunci când efectuați investiția. Comisionul se aplică la suma investită. Aceasta este suma maximă care trebuie plătită. SAI Certinvest SA poate percepe comisioane de intrare (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.
	Costuri de ieșire (răscumpărare)	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.01%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor din portofoliul FIA Certinvest Leader
	Alte costuri recurente	2.50%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
Costuri incidente	Comision performanță	0%	Impactul costurilor de performanță plătit administratorului SAI Certinvest SA
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor pentru randament plătit administratorului SAI Certinvest SA

SAI Certinvest SA recomandă investitorilor menținerea investiției pentru cel puțin 2 ani, în vederea atingerii obiectivului investițional al fondului, cu luarea în considerare a comisionului de subscriere pentru primii 2 ani.

▪ Cât timp ar trebui să-l păstrez? Pot retrage banii anticipat?

Fiind un fond de investiții alternative, emisiunea de unități de fond este discontinuă.

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 în fiecare an, în perioadele februarie - iunie și august – decembrie, între data de 1 și 20 (inclusiv) a fiecărei luni, contravaloarea unităților de fond urmând a fi plătite în contul bancar indicat de Investitor. În lunile ianuarie și iulie din fiecare an nu se pot răscumpăra unități de fond.

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 lunii următoare în care se pot efectua aceste operațiuni, 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.

▪ Cum pot să depun o reclamație?

Orice reclamație poate fi transmisă la adresa SAI Certinvest SA din București, Sector 1, Str. Buzzești nr.75-77, etaj 10, Biroul 1, telefon (+4) 021.203.14.00, fax: (+4) 021.203.14.14, e-mail:office@certinvest.ro și conformitate@certinvest.ro. Informațiile privind conținutul minim al unei petiții/reclamații este prezentat în procedura internă pe care o puteți consulta pe site-ul SAI Certinvest SA [aici](#).

Depozitarul activelor fondului este Banca Comercială Română SA, instituție de credit autorizată de B.N.R., cu sediul social în București, Calea Plevnei nr.159, Sector 6, 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.

▪ Alte informații relevante

Informații suplimentare despre fond (Documentele fondurilor, raportări și situații financiare) precum și informații practice adiționale sunt disponibile gratuit, în limba română, la sediul SAI sau pe www.certinvest.ro. Câștigurile realizate pot fi impozitate conform legislației fiscale aplicabile în România. SAI Certinvest SA 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 documentele fondului FIA 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 esențiale destinate investitorilor sunt exacte la data de 30.11.2022.