

## 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 contractual de tip deschis diversificat destinat investitorilor de retail;

Valuta fondului: RON; Inregistrat în Registrul ASF: CSC09FIAIR/400011; ISIN: ROFIIN000056,

**Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF); [www.asfromania.ro](http://www.asfromania.ro);

**Administreat de:** SAI Certinvest SA; Sediul social: București, Sector 1, Str. Buzesti nr.75-77, etaj 10, Biroul 1; Telefon/Fax: (+4) 021.203.14.00/(+4) 021.203.14.14; Autorizata de ASF ca Societate de administrare a investițiilor (SAI): Decizia nr. 138/06.09.1995, reautorizata prin Decizia ASF nr. 4222/02.12.2003 si Decizia nr.333/30.01.2006; Inregistrata în Registrul ASF secțiunea SAI : PJR05SAIR/ 400005/2003; Inregistrată ca Administrator de Fonduri Alternative (AFIA): Atestat ASF nr. 40/21.12.2017; Inregistrată în Registrul ASF secțiunea AFIA: PJR071AFIAI/400004/2017, Site: [www.certinvest.ro](http://www.certinvest.ro).

**Data elaborării/modificării documentului** 01.09.2021

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

#### • În ce constă acest produs?

Fondul este constituit pentru a atrage resursele financiare ale persoanelor fizice sau juridice în scopul investirii acestora cu preponderență în acțiuni și obligațiuni în conformitate cu prevederile cadrului normativ incident. 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 se adresează investitorilor care sunt de acord cu, și își însușesc politica investițională a Fondului

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.

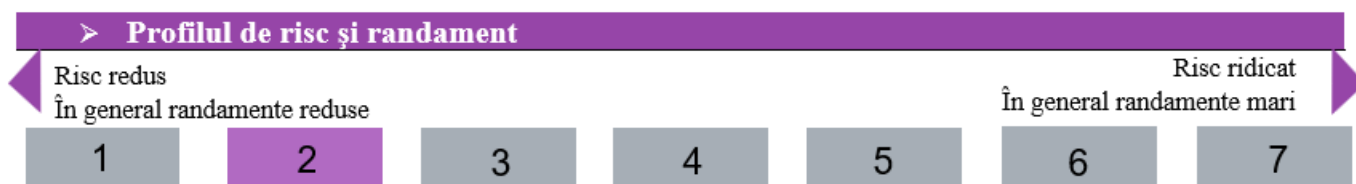
Fondul nu distribuie dividende, profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului în vederea creșterii valorii activului net al fondului. Costurile de tranzacționare ale instrumentelor în care investește fondul sunt suportate de către fond și influențează randamentul investiției.

Durata fondului este nelimitată.

**Tipul investitorului căruia i se adresează.** Fondul este adresat investitorilor de retail care caută aprecierea capitalului investit pe termen mediu și lung care sunt dispuși să accepte riscul de lichiditate specific investitorilor Fondului și să înțeleagă riscurile sporite de expunere a investițiilor la emisiuni de obligațiuni nelistate. Acest tip de investire nu este potrivit pentru investitorii care estimează necesitatea lichidizării rapide a investiției efectuate într-un orizont de timp relativ scurt.

**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 detinute de catre 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 fluctuației 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 lunile februarie, aprilie, iunie, august, octombrie și decembrie, 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. În cazul suspendării operațiunilor de răscumpărare la atingerea limitelor prevăzute în cadrul Documentelor FIA Certinvest Leader investiția în unitățile de fond ale acestuia va deveni nelichidă până la următoarea fereastră de răscumpărare.

#### **• Scenarii de performanță**

##### **Investiții de 50.000 lei**

SCENARIU		După 1 an	După 2 ani
Scenariu de stres	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (LEI)	49,805	49,815
	Randament mediu anual	-0.39%	-0.37%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (LEI)	51,115	52,790
	Randament mediu anual	2.23%	5.58%
Scenariu moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (LEI)	52,175	54,370
	Randament mediu anual	4.35%	8.74%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (LEI)	53,290	56,010
	Randament mediu anual	6.58%	12.02%

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 deținerile 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.

#### **• 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 6 luni (perioada intermediară)	Dacă încasați după 1 an (perioada intermediară)	Dacă încasați după 2 ani (perioada recomandată)
Costuri totale	2,375.00	4,750.00	9,500.00
Impact asupra randamentului (RIY) pe an	9.50%	9.50%	9.50%

### Compoziția costurilor

<b>Costuri unice</b>	Costuri de intrare (subscriere)	<b>7%</b>	Impactul costurilor pe care le plățiți 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)	<b>0%</b>	Impactul costurilor de ieșire din investiție.
<b>Costuri recurente</b>	Costuri de tranzacționare a portofoliului	<b>0.00%</b>	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor din portofoliul FIA Certinvest Leader SA
	Alte costuri recurente	<b>2.50%</b>	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
<b>Costuri incidente</b>	Comision performanță	<b>0%</b>	Impactul costurilor de performanță plătit administratorului SAI Certinvest SA
	Comisioane pentru randament	<b>0%</b>	Impactul comisiunelor pentru randament plătit administratorului SAI Certinvest SA

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

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. În condițiile în care investiția în fond este menținută timp de cel puțin 730 de zile de la data emiterii titlurilor de participare, comisionul de subscriere poate fi negociat. Negocierea se materializează prin semnarea unui acord de investire în acest sens. În cazul în care investitorul răscumpără titlurile de participare în cadrul termenului de 730 de zile, încălcând astfel condiția menționată mai sus, acesta acceptă faptul că va suporta bonificația de comision acordată la momentul subscrierii.

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 lunile februarie, aprilie, iunie, august, octombrie și decembrie, între data de 1 și 20 (inclusiv) a fiecărei luni, contravaloarea unităților de fond urmând a fi platite în contul bancar indicat de investitor. În lunile ianuarie, martie, mai, iulie, septembrie și noiembrie din fiecare an nu se pot răscumpara 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.

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. Informații privind conținutul minim al unei petiții/reclamații sunt prezentate 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 fondului, 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. 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 30.06.2021**