

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

FIA Certinvest Sector Focus

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 Sector Focus;
- Tip fond: FIA de tip deschis;
- Valuta fondului: EUR; Site: www.certinvest.ro;
- Înregistrat în Registrul A.S.F cu nr. CSC09FIAIRD/400003;
- Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.), www.asfromania.ro;
- Administrat de: SAI Certinvest SA, Sediul social: București, Sector 1, Str. Buzzești nr.75-77, etaj 10, Biroul 1, Telefon/Fax: (+4) 021.203.14.00/(+4) 021.203.14.14;
- Autorizată de A.S.F ca Societate de administrare a investițiilor (SAI): Decizia nr. 138/06.09.1995, reautorizată prin Decizia A.S.F. nr. 4222/02.12.2003 și Decizia nr.333/30.01.2006;
- Înregistrată în Registrul A.S.F. secțiunea SAI: PJR05SAIR/400005/2003;
- Înregistrată ca Administrator de Fonduri Alternative (AFIA): Atestat A.S.F. nr. 40/21.12.2017;
- Data elaborării documentului cu informații esențiale este 25.09.2024.

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

În ce constă acest produs?

Obiectivul Fondului este de a obține randamente superioare pe termen mediu și lung, prin alocare strategică de 75% în titluri de participare și în acțiuni ale companiilor care activează în sectoare economice atractive, fără ca vreuna din cele două categorii să atingă individual limita de 75%. Din punct de vedere geografic, expunerile sunt globale, iar alocarea pe sectoare economice se face în mod activ, diversificat, având ca referință alocarea sectorială a benchmark-ului Fondului, indicele MSCI World Index.

Fondul va gestiona în mod activ expunerea pe diferite sectoare de activitate economică în funcție de aprecierea condițiilor macroeconomice și ale piețelor financiare și de atractivitatea fiecărui sector în parte. Pentru clasificarea pe sectoare economice, se va utiliza metodologia GICS (Global Industry Classification Standard). Ca parte a expunerii active, Fondul va putea alocă o parte din active și în titluri de participare cu expunere la teme sau sectoare care nu fac parte din clasificarea GICS.

Pe lângă titluri de participare și acțiuni, Fondul investește în depozite, instrumente cu venit fix sau alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare. Alocarea strategică a Fondului în titluri de participare care investesc preponderent în acțiuni și acțiuni poate să crească sau să scadă cu până la 20 de puncte procentuale din activul fondului doar în situații excepționale care sunt cauzate de conjunctura pietelor financiare sau a altor factori care nu sunt în controlul administratorului sau în care administratorul determină prin analiză macroeconomică, cantitativă și/sau tehnică faptul că regimul economic și/sau financiar este favorabil sau nefavorabil creșterii prețului acțiunilor.

Fondul investește pe principiul diversificării riscurilor din punct de vedere sectorial și geografic. Totodată, performanța fondului este monitorizată pentru a măsura și a gestiona riscurile, dar și pentru a verifica atingerea obiectivelor. Fondul poate investi în instrumente financiare derivate pentru gestionarea unor riscuri din portofoliu cum ar fi, dar fără a se limita la, riscul valutar sau riscul de piață.

Fondul nu va investi în instrumente de tipul Total Return Swap. De asemenea, conform reglementărilor în vigoare, Fondul nu poate investi în metale prețioase sau înscrisuri care atestă deținerea acestora. Fondul nu va investi direct sau indirect în instrumente ale pieței monetare de tipul efectelor de comerț netranzaționate pe o piață reglementată sau pentru care nu există un reper de preț compozit.

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.

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. 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 5 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.

FIA Certinvest Sector Focus este un fond lansat în anul 2023 și nu are date istorice. Am încadrat acest produs la clasa de risc 4 din 7 care este o clasă medie de risc, în baza unei metode de calcul bazată pe un randament estimat a unui benchmark construit conform alocării propuse. Aceasta înseamnă că în cazul materializării unor riscuri specifice în legătură cu deținerile fondului, acest fapt va determina pierderi potențiale de un nivel mediu 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

SAI Certinvest SA recomandă investitorilor plasarea resurselor financiare pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor. Conform Documentelor Fondului, FIA Certinvest Sector Focus are ferestre de subscriere și răscumpărare, între data de 1 și 15 (inclusiv) a fiecărei luni, înregistrarea cererii de răscumpărare făcându-se după calendarul precizat în Documentul de ofertă al Fondului. În afara acestor perioade fondul este închis și nu pot fi depuse cereri pe niciun canal de preluare. Riscul aferent investiției dumneavoastră este mai mare în cazul în care perioada de deținere este mai mică decât cea recomandată.

Scenarii de performanță

Investiții de 10.000 Euro

SCENARIILE		După 1 an	După 3 ani	Dupa 5 ani
Scenariu de criza	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Euro)	6,006.33	4,676.44	1,581.56
	Randament mediu anual	-40%	-22%	-31%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Euro)	8,574.55	8,518.54	8,935.39
	Randament mediu anual	-14%	-5%	-2%
Scenariu moderat	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Euro)	10,893.87	12,874.98	15,221.23
	Randament mediu anual	9%	9%	9%
Scenariu favorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Euro)	13,746.66	19,327.30	25,753.09
	Randament mediu anual	37%	25%	21%

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 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 de euro la un moment dat. Ca urmare a faptului că fondul este nou înființat și nu are istoric pentru evoluția VUAN-ului, pentru determinarea performanței în fiecare scenariu a fost utilizată performanța istorică a benchmarkului fondului, respectiv indicele MSCI World Index. 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. A.S.F., în calitate de autoritate de autorizare, reglementare și supraveghere, poate lua anumite

măsurile 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. La data întocmirii prezentului document nu există istoric pentru a face o simulare a impactului costurilor totale asupra randamentului investiției.

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare (subscriere)	0%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. SAI Certinvest SA nu percepe comision de subscriere.
	Costuri de ieșire (răscumpărare)	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție. SAI Certinvest SA nu percepe comision de răscumpărare.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	N/A	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor din portofoliul FIA Certinvest Sector Focus.
	Alte costuri recurente	N/A	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră. Comisionul de administrare este 2%/an și poate fi majorat până la maximum 3%/an doar cu notificare prealabilă.
Costuri incidente	Comision performanță	0%	Impactul costurilor de performanță plătit administratorului SAI Certinvest SA.
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisioanelor pentru randament plătit administratorului SAI Certinvest SA.

*N/A – nu există disponibile date istorice, motiv pentru care nu pot fi prezentate costurile, la data lansării fondului

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

Fiind un fond de investiții alternative, emisiunea de unități de fond se realizează în primele 15 zile ale fiecărei luni. Răscumpărarea unităților de fond se poate efectua tot în primele 15 zile ale fiecărei luni și doar în acest interval, conform mențiunilor din documentele de emisiune ale Fondului contravaloarea unităților de fond urmând a fi plătită în contul bancar indicat de Investitor.

Anularea unităților de fond se realizează în ziua lucrătoare imediat următoare datei de înregistrare a cererii de răscumpărare. În zilele de sâmbătă și duminică, zilele de sărbătoare legală, și alte zile în care, potrivit legii, nu se lucrează, nu se vor efectua operațiuni de răscumpărare de unități de fond la sediul Certinvest. În zilele nelucrătoare investitorii pot depune cereri de răscumpărare prin platforma electronică InvestOnline cu mențiunea că trebuie să fie în intervalul 01-15 (inclusiv) al fiecărei luni, iar plata acestora se va efectua la prețul calculat și certificat de Depozitar pe baza activelor din prima zi lucrătoare care urmează zilelor nelucrătoare menționate.

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, Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, sectorul 6, înregistrată la ONRC sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare R0361757. 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.

Calculul scenariilor de performanță anterioare le găsiți în link-ul: [Scenarii performanta](#)

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 Sector Focus. Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de A.S.F. SAI Certinvest SA este autorizată în România și reglementată de A.S.F.

Aceste informații esențiale destinate investitorilor conțin date până la ziua de 31.08.2024.

SAI Certinvest SA

Str. Buzzești nr. 75-77, Et. 10, Cod 011013, Sector 1, București
+4 021 2031400 | office@certinvest.ro | www.certinvest.ro
J40/16855/94 | RO6175133 | Atestat ASF nr. 40/21.12.2017