

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul Certinvest Prudent. 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.

FDI CERTINVEST PRUDENT

Fondul deschis de investiții Certinvest Prudent (Fondul) este autorizat de către ASF (Autoritatea) prin Decizia nr.140/06.09.1995, înscris cu nr. CSC06FDIR/400012/06.09.1995 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/400005/2.12.2003 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

Obiectivul Fondului îl reprezintă protejarea investițiilor de inflație prin obținerea unei performanțe solide pe termen mediu și lung. Politica de investiții adoptată de Fond constă în diversificarea portofoliului de instrumente cu venit fix pe categorii ca sector de activitate, maturități, volatilitate și nivel de risc, astfel încât acest subportofoliu să aducă performanță și stabilitate pe termen lung Fondului.

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.

➤ Profilul de risc și randament



Încadrarea fondului Certinvest Prudent 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 Prudent în **categoria 3** 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. 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 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).

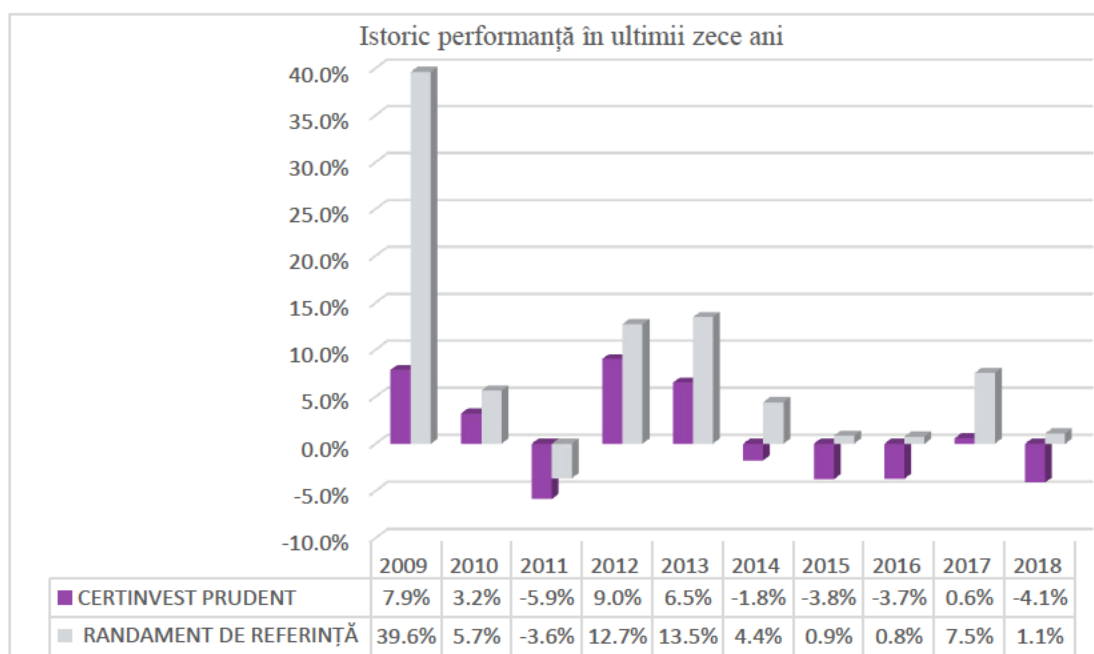
Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

➤ Comisioane și cheltuieli

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	0%
Comision de răscumpărare	1,5%
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	8.13%
Valoarea comisiunelor curente este determinată pe baza comisiunelor aferente anului 2018. 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 „3.7.2.3. Cheltuieli suportate de fond” din prospectul de emisiune al fondului Certinvest Prudent, disponibil pe site-ul societății https://investitii.certinvest.ro/certinvest-prudent/ .	
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 Prudent a fost lansat în anul 1995. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.



➤ Informații practice

Depozitarul fondului este BRD Groupe Societe Generale. 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, la distribuitori sau pe 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 Prudent.

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

S.A.I. Certinvest S.A. este autorizată în România și reglementată de ASF.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31 decembrie 2018.