

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

FDI Certinvest XT Index

▪ 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: FDI Certinvest XT Index; Tip fond: Fond deschis de investiții; Valuta fondului: RON; Site: www.certinvest.ro.

Înregistrat în Registrul ASF: CSC06FDIR/400059/18.08.2008; Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF); 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 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.

Data elaborării documentului cu informații esențiale este 01.01.2024

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

▪ În ce constă acest produs?

Fondul deschis de investiții Certinvest XT Index este un fond de tip index.

Obiectivul Fondului îl reprezintă obținerea unei performanțe corelate cu cea a indicelui BET-XT al Bursei de Valori București.

Politica de investiții va urmări corelarea în structura indicelui BET-XT, minimum 90% din activele Fondului se vor investi în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui de referință.

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: Durata recomandată a investiției în acest fond este de minimum 3 (trei) 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 4 din 7 care o clasă medie 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 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

S.A.I. Certinvest S.A. recomandă o durată minimă a investiției de 3 ani. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor. 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 50.000 lei

SCENARII		După 1 an	După 3 ani
Scenariu de stres	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	46,954	42,060
	Randament mediu anual	-6.09%	-5.60%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	47,526	55,132
	Randament mediu anual	-4.95%	3.31%
Scenariu moderat	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	57,976	77,634
	Randament mediu anual	15.95%	15.80%
Scenariu favorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI)	70,258	108,601
	Randament mediu anual	40.52%	29.51%

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 3 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 intermediară)	Dacă încasați după 3 ani (perioada recomandată)
Costuri totale	1,235.00	2,470.00	3,705.00
Impact asupra randamentului (RIY) pe an	2.47%	2.47%	2.47%

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare (subscriere)	0%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția.
	Costuri de ieșire (răscumpărare)	0.5%	Impactul costurilor de ieșire din investiție
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.16%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor din portofoliul FDI Certinvest XT Index
	Alte costuri recurente	2.31%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră. Comision de administrare 1.8%/an.
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

SAI Certinvest SA recomandă investitorilor menținerea investiției pentru cel puțin 3 ani, în vederea atingerii obiectivului investițional al fondului.

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

Fiind un fond deschis de investiții, emisiunea de unități de fond este continuă. Investitorii fondului au dreptul de a răscumpăra oricând, integral sau parțial, unitățile de fond deținute. Cererea de răscumpărare formulată în condițiile prezentelor reguli nu poate fi retrasă/ revocată. Plata contravalorii unităților de fond răscumpărate va fi făcută într-un termen rezonabil, dar nu mai mult de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de răscumpărare.

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.

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. Buzești 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, Șoseauna Orhideelor nr.15D, Cladirea The Bridge 1, etajul 2, 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 FDI Certinvest XT Index. 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 conțin date până la ziua de 31.12.2023.