

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

Fondul Deschis de Investiții FIX Invest

Administrat de SAI Broker SA, parte a grupului financiar BRK Financial Group SA

Adresa: Cluj-Napoca, str. Moșilor nr. 119, et. 4, județul Cluj, România.

Tel: 0364-260.755 · Fax : 0364-780.124 · Email: office@saibroker.ro

www.saibroker.ro

Obiective și politica de investiții

Obiectiv investițional: obținerea unor randamente peste dobânda încasată la depozitele bancare prin investiții în active financiare purtătoare de dobânzi, pe **principiul valorii actuale**.

Categoriile de instrumente financiare în care investește fondul:

- instrumente cu venit fix, depozite bancare și instrumente de piață monetară denominate în lei și în valută, și obligațiuni de stat sau corporative denominate în lei sau în valută. Suplimentar, pentru a îmbunătăți performanța Fondului, acesta poate realiza investiții în acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată din România sau dintr-un stat membru al U.E. și în unități de fond emise de alte fonduri de investiții (O.P.C.)
- Profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului, în vederea creșterii valorii activului net
- Rezultatele Fondului vor fi influențate de costurile asociate tranzacționării instrumentelor financiare din portofoliul Fondului.

Puteți cumpăra sau vinde unități ale fondului în fiecare zi lucrătoare. Valoarea unitară a activului net a fondului este publicată zilnic pe site-ul www.saibroker.ro.

Recomandare: acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 12 luni.

Profilul de risc și randament al investiției



Ce reprezintă aceste numere (de la 1 la 7)?

Indicatorul de risc și randament este calculat pe baza nivelului de volatilitate înregistrat de valoarea unitară a activului net în ultimii 5 ani, utilizând date lunare. Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Profilul de risc indicat nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului.

Incadrarea în profilul de risc cu nivelul cel mai scăzut nu înseamnă că Fondul este lipsit de riscuri.

De ce este acest fond în categoria de risc 2?

Motivul încadrării FDI FIX Invest în categoria 2 de risc derivă dintr-o volatilitate a randamentelor cuprinsă între 0,5% și 2%. Volatilitatea reflectă cât de mult a crescut sau scăzut valoarea unității de fond în trecut.

Unitățile de fond din categoria de risc 2 ar putea înregistra în viitor o volatilitate scăzută, cuprinsă între 0,5% și 2%, ținând cont de evoluția volatilității din trecut.

Următoarele riscuri nu sunt pe deplin încorporate în cadrul indicatorului de risc și randament:

- ❑ riscul de credit: modificarea ratelor de dobândă pot avea un impact semnificativ asupra performanțelor instrumentelor cu venit fix. Scăderea ratingului de credit ale unor emitenți aflați în portofoliul fondului pot duce la creșterea nivelului de percepție a riscului;
- ❑ riscul de emitent: În cazul în care emitentul ar intra în insolvență sau ar întâmpina probleme economice grave s-ar putea ca dobânda și/sau capitalul investit de Fond în aceste active să nu poată fi încasat în întregime;
- ❑ riscul operațional: riscul ca fondul să sufere pierderi care decurg din caracterul necorespunzător al proceselor interne și din erori umane și deficiențe ale sistemelor informatice sau din evenimente externe;
- ❑ riscul de lichiditate: poate apărea atunci când Fondul nu poate valorifica într-un interval scurt de timp un instrument financiar deținut fără a afecta semnificativ prețul acestuia;
- ❑ riscul de contraparte: Intrarea în insolvență a oricăror instituții care furnizează servicii cum ar fi cele de custodie a activelor sau care reprezintă contraparte pentru alte instrumente, pot expune Fondul unor pierderi financiare.

Comisioane și cheltuieli

Comisiunile pe care le plătiți în calitate de investitori ai acestui fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a fondului, inclusiv cele de marketing și distribuție. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor

Comision de subscriere	0%
Comision de răscumpărare	0.2%

Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti/primi înainte de subscrierea/după răscumpărarea unităților de fond

Nivelul comisiunelor plătite din activul fondului în anul 2018

Comisioane curente	1.50%
--------------------	--------------

Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice

Comision de performanță	Nu există
-------------------------	------------------

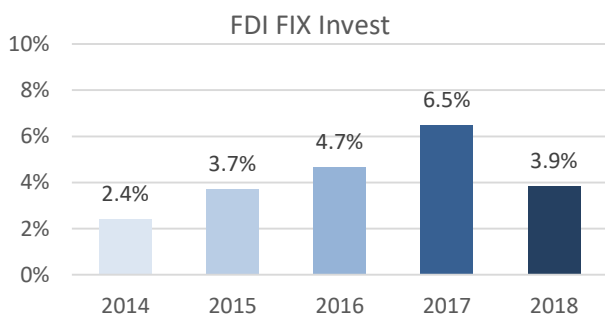
Comisiunile de subscriere și de răscumpărare sunt date ca valori maxime. În unele cazuri, pe care consilierul d-voastră financiar/distribuitorul/ societatea de administrare a investițiilor vi le poate aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin.

Comisionul de răscumpărare este variabil în funcție de perioada de deținere a unităților de fond.

Valoarea cheltuielilor curente se bazează pe cheltuielile aferente anului anterior și de aceea poate varia de la un an la celălalt. Această valoare nu include comisioanele de performanță și comisioanele de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisioanele de subscriere/răscumpărare pe care Fondul le plătește când cumpără sau răscumpără titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv.

Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea "Comisioane și alte cheltuieli" de la pagina 27 din prospectul de emisiune, disponibil la adresa <http://cms.saibroker.ro/files/02.%20Prospect%20de%20emisiune%20al%20FDI%20FIX%20Invest%20-2018-2019.pdf>

Performanțe anterioare



Aceste valori arată cât de mult a crescut sau a scăzut valoarea fondului pe parcursul fiecărui an de funcționare. Acest Fond a fost lansat în aprilie 2014.

Informațiile prezentate în această secțiune țin cont de toate costurile de funcționare și performanță, dar nu și de costurile de intrare și ieșire din fond.

Valoarea activului net și performanța aferentă sunt calculate în lei.

Vă informăm că performanța anterioară nu prezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Informații practice

Depozitarul Fondului este BRD Groupe Societe Generale.

Puteți obține în orice moment, gratuit, copii ale prospectului de emisiune al fondului și ultimele rapoarte anuale și semestriale, în limba română, la sediul societății SAI Broker SA, Strada Moșilor, nr 119, et 4, Cluj-Napoca sau de pe site-ul www.saibroker.ro.

Informații despre prețul unității de fond precum și alte informații sunt disponibile, în limba română, online la adresa www.saibroker.ro.

La data întocmirii prospectului, câștigurile obținute de persoanele fizice și juridice ca urmare a răscumpărării unităților de fond se supun Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal cu modificările și completările ulterioare.

SAI Broker 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 prospectul Fondului.

Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

SAI Broker este autorizată în România și reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 20.06.2019.