

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 FORTUNA Classic

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: creșterea de capital în vederea obținerii unei rentabilități superioare ratei inflației și dobânzii medii bonificate la depozitele bancare, prin investiții pe piața de capital. Sunt vizate în principal investițiile în acțiuni cotate, subevaluate și cu potențial de creștere pe termen mediu-lung, și plasamentele în active financiare purtătoare de dobânzi sau care generează venituri constante asociate celor din dobânzi.

Categoriile de instrumente financiare în care investește fondul:

- acțiuni cotate pe o piață reglementată sau care urmează să intre pe o piață reglementată (până la maxim 70% din portofoliu), obligațiuni sau alte titluri de credit tranzacționabile emise sau garantate de către stat ori de către autorități ale administrației publice centrale sau locale, obligațiuni corporative, depozite bancare constituite la instituții de credit din România.
- Costurile de tranzacționare aferente portofoliului se plătesc din activul fondului.
- Câștigurile obținute de Fond din plasamentele efectuate se adaugă la valoarea activului 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: este recomandată păstrarea resurselor financiare investite pentru o perioadă de minim 12 de 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 4?

Motivul încadrării FDI FORTUNA Classic în categoria 4 de risc derivă dintr-o volatilitate a randamentelor cuprinsă între 5% și 10%. Volatilitatea reflectă cât de mult a crescut sau scăzut valoarea unității de fond în trecut.

Unitățile de fond din categoria de risc 4 ar putea înregistra în viitor o volatilitate medie, cuprinsă între 5% și 10%, 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 derivate sau alte instrumente, pot expune Fondul unor pierderi financiare.



Comisioane și cheltuieli

Comisiunile pe care le plățiți 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	3%

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 2019

Comisioane curente	9.45%
Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	0%
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 subscriere în fond este de 0% din suma investită.

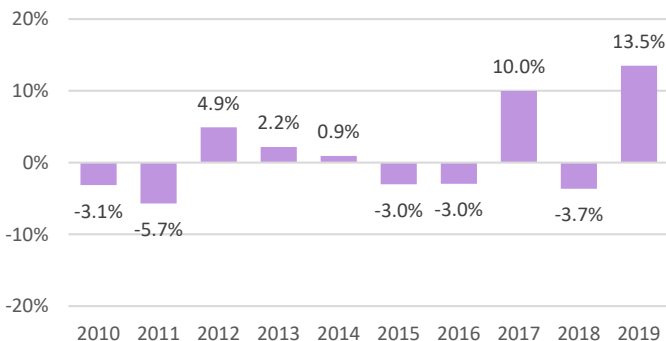
Comisionul de răscumpărare este variabil în funcție de perioada de deținere a unităților de fond.

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 18 din prospectul de emisiune, disponibil la adresa: <http://cms.saibroker.ro/files/02.%20FDI%20Fortuna%20Cassic%20-%20Prospect%20de%20emisiune%20actualizat%2031.01.2019>

Performanțe anterioare

FDI FORTUNA Classic



Aceste valori arată cât de mult a crescut sau a scăzut valoarea fondului pe parcursul ultimilor 10 ani de activitate. Acest Fond a fost lansat în anul 1995.

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 31.12.2019.