

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

Fondul Inchis de Investitii BET-FI Index Invest

ISIN: ROFIIN0000T6

Societatea de Administrare: SAI Broker S.A.

Site: www.saibroker.ro

Pentru mai multe informații, vă rugăm sunați la (+40) 364.260.755

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: 08.07.2020

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

În ce constă acest produs?

Tip

Fondul Inchis de Investitii BET-FI Index Invest s-a constituit prin contractul de societate civilă în data de 29.07.2013, ca fond închis de investiții, din categoria "Alte Organisme de Plasament Colectiv cu politică de investiții permisivă, care atrage în mod public resurse financiare", în conformitate cu O.U.G. 32/2012 și cu prevederile Regulamentului nr. 15/2004 și este înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) prin Avizul nr. 11 din data de 10.04.2013. Fondul a fost înscris în Registrul A.S.F. sub numărul CSC08FIIR/120035 la data de 10.04.2013.

Societatea de administrare a Fondului este S.A.I. Broker S.A. cu sediul social în Cluj-Napoca, str Moșilor nr 119, etaj IV, înmatriculată la Registrul Comerțului Cluj sub nr. J12/2603/2012, cod unic de înregistrare 30706475, având o durată de funcționare nelimitată, cu un capital social subscris și vărsat de 2.206.180 lei.

Obiective

Politica investițională a fondului este fundamentată pe plasarea resurselor financiare atrase de la investitori preponderent în acțiuni care se află în componența indicelui BET-FI pe principiul unei corelații directe cu performanța acestui indice, a administrării prudențiale, a diversificării și diminuării riscului, conform normelor A.S.F. și politicii de investiții a Fondului. Reproducerea structurii indicelui BET-FI se realizează atât în mod direct prin achiziția de acțiuni la emitenții care intră în coșul indicelui BET-FI, cât și indirect prin instrumente financiare derivate care au ca activ suport indicele BET-FI sau acțiunile emise de societățile care fac parte din coșul indicelui și prin plasamente în alte OPCVM-uri sau AOPC-uri care urmăresc replicarea performanței indicelui BET-FI. Conform documentelor constitutive ale fondului, dividendelor încasate de fond vor fi redistribuite către investitori în proporție de minim 70%. Valoarea unității de fond va fi legată de evoluția cotației indicelui BET-FI - pentru mai multe informații, consultați secțiunea „Scenarii de performanță”. Pentru a obține toate informațiile legate de obiectivele fondului și strategia de investiții, vă rugăm să consultați Prospectul de emisiune al Fondului.

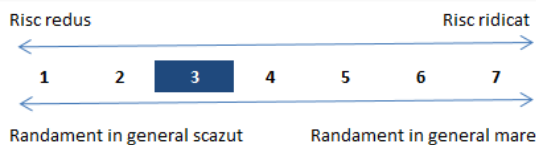
Investitorul individual căruia îi este destinat

Fondul este destinat investitorilor individuali care au o experiență suficientă și cunoștințe teoretice despre piața de capital și fondurile de investiții, care doresc să se expună la o investiție de tip închis, care să poată suporta pierderea unei părți sau întregii lor investiții și care au un orizont de investiții pe termen lung.

Durata

Acest produs nu are o scadență. Fondul are o durată de existență nelimitată

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada recomandată de minim 3 ani. Este posibil să nu puteți să vă vindeți produsul cu ușurință sau este posibil să trebuiască să vindeți la un preț care are un impact semnificativ asupra cât de mulți bani vă puteți recupera,

Indicatorul sintetic de risc vă oferă informații privind nivelul de risc al acestui produs, comparativ cu alte produse. El arată probabilitatea ca acest produs să genereze pierderi financiare din cauza evoluțiilor pieței sau din cauza faptului că societatea de administrare nu ar putea onora solicitarea de răscumpărare.

Am clasificat acest produs ca 3 din 7, care este echivalentul unui grad de risc mediu spre scăzut.

Această cifră indică pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel mediu spre scăzut, iar condițiile de piață proaste sunt foarte susceptibile de a afecta capacitatea societății de administrare a Fondului de a vă onora solicitarea de răscumpărare. Modificările legilor / tratatelor fiscale pot afecta negativ rentabilitatea investiției dvs. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare ale pieței, astfel încât ați putea pierde parțial sau integral investiția dvs. În cazul în care Fondul nu vă poate plăti ceea ce este datorat, ați putea pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

Investiție 10,000 RON		1 AN	3 ANI (Durata recomandată)
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8,321	7,212
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-16.79%	-10.32%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9,408	10,136
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-5.92%	0.45%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10,944	13,123
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	9.44%	9.48%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	12,755	17,023
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	27.55%	19.40%

Acest tabel prezintă o estimare/prognoză în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi după un an, respectiv după 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 RON. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate 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 piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul. Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim. Pentru acest produs, banii nu se pot încasa cu ușurință anticipat. Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă încasați înainte de scadență. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plătiți costuri ridicate sau să suportați o pierdere importantă. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și, de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă SAI Broker SA nu poate să plătească?

Pierderile nu sunt acoperite de o schemă de compensare sau de garantare a investitorilor. Există un potențial risc de neplată dacă activele Fondului deținute la Depozitar sunt pierdute, Depozitarul Fondului este răspunzător față de Fond sau de investitorii Fondului pentru pierderea de către depozitar sau unul dintre delegați a unui instrument financiar deținut în custodie, cu excepția cazului în care depozitarul este în măsură să dovedească că pierderea a survenit ca urmare a unei situații externe eveniment dincolo de controlul său rezonabil. Pentru toate celelalte pierderi, depozitarul este răspunzător în caz de neglijență sau intenție de a-și îndeplini în mod corespunzător obligațiile care îi revin în conformitate cu Legea privind AFIA și cu orice norme și reglementări aplicabile.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare recurente și costurile accesorii. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine perioada recomandată de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipate.

Costuri de-a lungul timpului

Costurile reale ale produsului depind de perioada de deținere a produsului. Calculul costurilor este realizat pentru o investiție de 10.000 RON. Valorile sunt estimative și pot varia în timp. Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește despre acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care toate costurile îl va avea asupra investiției dvs. în timp.

Investiție 10.000 RON	Dacă vindeți după 1 an	Dacă vindeți după 3 ani
Costuri totale	160 RON	480 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1.60%	1.60%

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare	0.00%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când faceți investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	0.00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.05%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a instrumentelor financiare asociate produsului
	Alte costuri recurente	1.55%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0.00%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0.00%	Impactul comisiunilor pentru randament.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot reține banii anticipat?

Produsul este un fond de investiții de tip închis, motiv pentru care unitățile de fond nu vor putea fi răscumpărate decât parțial sau integral cu ocazia ofertei periodice de răscumpărare sau la momentul lichidării Fondului. Datorită faptului că pe termen scurt factorii conjuncturali pot influența prețul activelor financiare și pe cale de consecință și valoarea unității de fond, în scopul obținerii unor performanțe relevante se recomandă deținătorilor de unități de fond plasarea resurselor financiare pe un termen de minim 3 ani.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire în legătură cu acest produs va fi soluționată prin formularea unei reclamații scrise trimise/ depuse: la sediul social al societății de administrare situat în Str. Mitor nr. 119, et 4, Cluj-Napoca; prin intermediul poștei electronice, la adresa de e-mail: office@saibroker.ro sau completând formularul de contact online din intermediul website-ului www.saibroker.ro.

Alte informații relevante

Informațiile conținute în acest document cu informații esențiale sunt completate de Prospectul de emisiune al fondului și de celelalte documente constitutive ale Fondului, și se recomandă studierea în amănunt a acestor documente înainte de a lua decizia de investire. Informații suplimentare pot fi obținute gratuit, în limba română de la producătorul PRIIP. O copie pe hârtie a documentului KID este disponibilă la cerere și este gratuită de la producătorul PRIIP. Mai multe informații privind acest fond pot fi accesate pe website-ul www.saibroker.ro.