

## 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 de Investiții Alternative BET-FI Index Invest**

**ISIN:** ROFIIN0000T6

**Societatea de Administrare:** SAI Broker S.A.

**Site:** [www.saibroker.ro](http://www.saibroker.ro)

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

**Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară

**Data actualizării prezentului document:** 13.09.2021

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

## În ce constă acest produs?

### Tip

Fondul de Investiții Alternative (FIA) BET-FI Index Invest s-a constituit prin contractul de societate în data de 29.07.2013, ca fond de investiții alternative de tip contractual (F.I.A.C.), de tip deschis, destinat investitorilor de retail, specializat în investiții în acțiuni, în conformitate cu prevederile Legii nr. 243/2019 și a Regulamentului ASF nr. 7/2020 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 urmărește reproducerea structurii indicelui BET-FI (*Bucharest Exchange Trading – Investment Funds*) calculate de Bursa de Valori București până la maxim 99% din activele sale. Obiectivul Fondului este acela de a crește valoarea capitalului investit și obținerea unor rentabilități corelate cu performanța acestui indice. Reproducerea structurii indicelui BET-FI se va realiza atât printr-o expunere directă la activele-suport prin deținerea de acțiuni la emitenții care intră în coșul indicelui BET-FI cât și printr-o expunere indirectă prin investiția în instrumente financiare derivate care au activ suport indicele BET-FI sau emitenții incluși în structura indicelui, sau printr-o expunere indirectă la activele-suport prin plasamente în alte O.P.C.V.M sau F.I.A., listate sau nelistate pe o piață reglementată din România, care au ca obiect replicarea indicelui BET-FI. Pentru asigurarea lichidității pe termen scurt, Fondul de investiții alternative BET-FI Index Invest va efectua și plasamente în instrumente ale pieței monetare lichide.

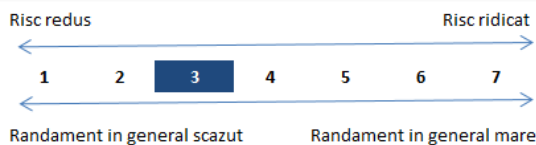
Conform documentului de ofertă, Fondul va distribui anual dividende în cuantum de cel puțin 70% din valoarea dividendelor încasate de Fond în urma plasamentelor în acțiunile care intră în componența indicelui BET-FI. Valoarea unității de fond va fi legată de evoluția cotației indicelui BET-FI - pentru 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 Documentul de ofertă al Fondului.

### Investitorul individual căruia îi este destinat

Fondul este destinat investitorilor de retail care au o experiență suficientă și cunoștințe teoretice despre piața de capital și fondurile de investiții, care doresc să se expună la o investiție într-un fond de investiții alternative, specializat în investiții în acțiuni, 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.

Această cifră indică pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel mediu, iar condițiile de piață nefavorabile 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 posibilă 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 plățiți 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 fiind estimate luând în calcul perioada recomandată de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată.

### 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			Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când faceți investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
Costuri unice	Costuri de intrare	0.00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență
	Costuri de ieșire	0.00%	
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%	
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%	

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

Produsul este un fond de investiții alternative de tip contractual (F.I.A.C.), de tip deschis, destinat investitorilor de retail, specializat în investiții în acțiuni, motiv pentru care unitățile de fond nu vor putea fi răscumpărate decât parțial sau integral cu ocazia ofertelor periodice de răscumpărare sau la momentul lichidării Fondului. Investitorii pot achiziționa și vinde unități de fond prin mecanismele pieței bursiere la Bursa de Valori București. 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](mailto:office@saibroker.ro) sau completând formularul de contact online din intermediul website-ului [www.saibroker.ro](http://www.saibroker.ro).

## Alte informații relevante

Informațiile conținute în acest document cu informații esențiale sunt completate de Documentul de ofertă 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](http://www.saibroker.ro).