



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.

Produsul

Denumire: Fondul Deschis de Investiții ETF BET BRK

Nr. Reg. ASF CSC06FDIR/120133, Autorizația nr. 19 din 06.03.2025

Acest fond este administrat de SAI Broker S.A.

- cu sediul în Cluj-Napoca, str. Moșilor, nr. 119, et. 4, jud. Cluj, adresa web: www.saibroker.ro
- autorizată ca Societate de Administrare a Investițiilor cu autorizația nr. 71/29.01.2013, înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/120031

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară, www.asfromania.ro

Data informații document: 31.12.2025

Data actualizării prezentului document: 19.02.2026

Administratorul Fondului Deschis de Investiții ETF BET BRK este S.A.I. Broker S.A. cu sediul social în Cluj-Napoca, str. Moșilor nr 119, etaj 4, 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.

În ce constă acest produs?

Tipul fondului: ETF BET BRK este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) de tipul Exchange Traded Fund (ETF).

Obiective: Obiectivul principal al ETF BET BRK este de a replica structura indicelui bursier BET al Bursei de Valori București. Având în vedere faptul că indicele BET nu este ajustat cu dividendele distribuite, dividendele încasate de Fond de la societățile aflate în portofoliu sunt reinvestite în Fond pentru a asigura menținerea unui nivel cât mai scăzut al ecartului dintre randamentul Fondului și randamentul indicelui BET. Fondul este listat la BVB, piața unde investitorii individuali și cei instituționali pot tranzacționa unitățile de fond. Pe piața primară pot subscrie și răscumpăra multipli de blocuri de titluri de participare (BTP) numai investitorii instituționali. Un BTP reprezintă echivalentul a 10.000 de unități de fond. VUAN-ul Fondului este publicat zilnic pe site-ul www.saibroker.ro.

Instrumente: Politica de investiții a Fondului prevede plasarea banilor în acțiuni care se află în componența indicelui BET printr-o administrare pasivă. Fondul nu investește în alte acțiuni. Fondul nu investește în produse derivate, obligațiuni, titluri de stat sau alte fonduri de investiții.

Investitorul individual căruia îi este destinat

Fondul este destinat investitorilor individuali care sunt de acord cu și își însușesc politica investițională a Fondului. Orizontul de timp recomandat pentru menținerea investiției este de minim 3 ani, iar capacitatea financiară a investitorilor trebuie să le permită suportarea pierderii parțiale sau integrale a capitalului investit.

Durata: Acest produs nu are o scadență. Fondul are o durată de existență nelimitată. Având în vedere că ETF BET BRK este un fond administrat pasiv, care urmărește replicarea indicelui BET, durata minima recomandată pentru investiția în acesta este de 3-5 ani. Cu toate acestea, unitățile de fond pot fi răscumpărate în orice moment.

Alte informații: Fondul este listat pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București și se tranzacționează cu simbolul bursier BKBETETF. Investițiile/dezinvestițiile în acest fond se pot realiza numai printr-o firmă de intermediere/brokeraj autorizată să tranzacționeze la Bursa de Valori București.

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 4 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 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

		1 AN	3 ANI	5 ANI
Investiție 10.000 RON				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.971	6.670	5.867
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-20,29%	-12,63%	-10,11%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.949	12.365	16.000
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-0,51%	7,33%	9,86%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.890	16.828	23.816
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	18,90%	18,94%	18,95%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	14.234	22.941	35.511
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	42,34%	31,89%	28,85%

Acest tabel prezintă o estimare/prognoză în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi după un an, după 3 ani respectiv după 5 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. 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?

Investitorii individuali pot realiza tranzacții doar prin intermediari autorizați să tranzacționeze la Bursa de Valori București, iar Administratorul nu realizează plăți către aceștia în urma lichidării investiției în Fond. Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Conform legislației specifice, activele fondurilor sunt separate de activele Administratorului SAI Broker SA și nu sunt afectate în cazul unei eventuale incapacități de plată ale Administratorului. ASF în calitate de reglementator al pieței de capital poate lua măsuri temporare privind activitatea unui SAI aflat în dificultate în vederea protejării intereselor investitorilor.



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 Semeleținare. 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	Dacă vindeți după 5 ani
Costuri totale	192 RON	576 RON	960 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,92%	1,92%	1,92%

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	0,15%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a instrumentelor financiare asociate produsului
	Alte costuri recurente*	1,77%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate la pct. 1.4 din Regulile Fondului. *Aceasta e o estimare pe baza costurilor reale înregistrate la finalul anului 2025.
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 retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 3 - 5 ani. Aceasta perioadă este aleasă astfel încât să corespundă cu politica de investiții a Fondului. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării fiind la latitudinea investitorului. Dezinvestirea într-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat. SAI Broker SA nu percepe comisioane adiționale sau penalități pentru răscumpărare indiferent de perioada investiției. Intermediarul prin care se realizează tranzacții cu unitățile ETF BET BRK percepe comisioane de tranzacționare.

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

Banca depozitară a Fondului este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE. Informații suplimentare cu privire la acest Fond, exemplare ale prospectului de emisiune și rapoartele aferente fondului, în limba română, pot fi obținute la cerere în mod gratuit la sediul administratorului sau de pe site-ul web al acestuia la adresa <https://www.saibroker.ro>. Valoarea unitară a activului net se calculează și se publică în lei, în fiecare zi lucrătoare. Mai multe informații privind acest fond pot fi accesate pe website-ul www.saibroker.ro.

Purpose

This document contains key information regarding this investment product. It does not constitute a marketing material. The information is provided to you under a legal obligation to help you understand the nature, risks, costs, potential gains, and losses associated with this product, and to help you compare it with other investment products.

Product

Name: ETF BET BRK Open-End Investment Fund

ASF Registration No.: CSC06FDIR/120133, Authorization no. 19 dated 06.03.2025

Managed by: SAI Broker S.A.

- Headquarters: Cluj-Napoca, str. Moșilor, no. 119, floor 4, Cluj County, website: www.saibroker.ro
- autorizată Authorized as Investment Management Company under authorization no. 71/29.01.2013, registered in ASF Register under no. PJR05SAIR/120031

Competent Authority: Financial Supervisory Authority, www.asfromania.ro

Document Information Date: 31.12.2025

Last update: [19.02.2026](#)

Fund Manager: SAI Broker S.A., Cluj-Napoca, str. Moșilor 119, floor 4, registered with the Cluj Trade Registry under no. J12/2603/2012, CUI 30706475, with an unlimited duration and subscribed capital of 2,206,180 RON.

What is this product?

Fund type: ETF BET BRK is an Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) of the type Exchange Traded Fund (ETF).

Objective: The main objective of ETF BET BRK is to replicate the structure of the BET stock index of the Bucharest Stock Exchange. As the BET index is not adjusted for dividends, dividends received by the Fund from portfolio companies are reinvested to maintain a minimal tracking error compared to the BET index performance. The Fund is listed on BVB, where both retail and institutional investors can trade fund units. On the primary market, only institutional investors can subscribe and redeem multiples of participation title blocks (PTB). One PTB equals 10,000 fund units. The NAV per unit is published daily at www.saibroker.ro.

Instruments: The Fund's investment policy involves passive management by investing in shares included in the BET index. The Fund does not invest in other stocks, derivatives, bonds, government securities, or other funds.

Target retail investor

This fund is intended for individual investors who agree with and adopt the Fund's investment policy. The recommended holding period is at least 3 years. Investors should be able to bear partial or total loss of the invested capital..

Duration: This product has no maturity. The Fund has an unlimited lifespan. Given that ETF BET BRK is a passively managed fund tracking the BET index, the recommended minimum investment period is 3–5 years. However, fund units can be redeemed at any time.

Additional Information: The Fund is listed on the regulated market managed by the Bucharest Stock Exchange under the ticker symbol BKBETETF. Investments/divestments can only be made through an authorized brokerage firm.

What are the risks and what could I get in return?



The risk indicator assumes you keep the product for the recommended holding period of at least 3 years. You may not be able to sell your investment easily, or you might have to sell at a price that significantly reduces the amount you recover.

The synthetic risk indicator provides information about the level of risk associated with this product compared to other products. It shows the likelihood of losing money due to market movements or if the management company is unable to meet redemption requests.

We have classified this product as 4 out of 7, which represents a medium level of risk. This rating indicates a medium potential for loss based on future performance, and poor market conditions are very likely to affect the fund manager’s ability to honor your redemption request. Changes in tax laws or treaties may also negatively impact your investment returns. This product does not include any protection against future market performance, so you could lose part or all of your investment. If the Fund is unable to pay you what is owed, you could lose your entire investment.

Performance Scenarios

Estimates based on a 10,000 RON investment:		After 1 Year	After 3 Years	After 5 Years
Crisis scenario	What you might get back after costs	7.971	6.670	5.867
	Average annual return (%)	-20,29%	-12,63%	-10,11%
Unfavourable scenario	What you might get back after costs	9.949	12.365	16.000
	Average annual return (%)	-0,51%	7,33%	9,86%
Moderate scenario	What you might get back after costs	11.890	16.828	23.816
	Average annual return (%)	18,90%	18,94%	18,95%
Favourable scenario	What you might get back after costs	14.234	22.941	35.511
	Average annual return (%)	42,34%	31,89%	28,85%

This table provides an estimate of how much money you could get back after 1 year, 3 years, and 5 years, under different scenarios, assuming you invest 10,000 RON. The scenarios shown illustrate the potential performance of your investment. You can compare them with the scenarios of other products. These scenarios are estimates of future performance based on past data about the value fluctuations of this investment and are not exact predictions. The amount you will receive depends on how the market performs and how long you keep the investment. The crisis scenario shows how much you might get back in extreme market conditions and does not account for situations in which the fund is unable to pay you. For this product, early withdrawals are not easily accessible. This means it's difficult to estimate how much you will get back if you cash out before the recommended holding period. You may either be unable to cash out early, or you may have to pay high fees or accept significant losses. The figures shown include all costs associated with the product itself as well as those charged by your advisor or distributor. These figures do not reflect your personal tax situation, which may also impact how much you receive.

What happens if SAI Broker SA is unable to make payments?

Individual investors can only carry out transactions through intermediaries authorized to trade on the Bucharest Stock Exchange. The Fund Manager does not make direct payments to investors upon the liquidation of investments in the Fund. This product is not covered by any guarantee scheme. According to applicable legislation, the Fund’s assets are kept separate from those of SAI Broker SA, and are not affected in the event of the management company's insolvency. The Financial Supervisory Authority (ASF), as the capital market regulator, may take temporary measures concerning the activity of an asset management company in distress in order to protect investors' interests.

What Are the Costs?

Reduction in Yield (RIY) shows the impact of total costs you pay on the return you may receive from your investment. Total costs include one-off costs, recurring operating costs, and incidental costs. The amounts shown represent the cumulative costs of the product over the recommended holding period. These amounts also include any potential early exit penalties.

Costs Over Time

The actual costs of the product depend on how long you hold the investment. The cost calculation is based on a 10,000 RON investment. The values are estimates and may vary over time. The person selling or advising you about this product may charge additional fees. If so, they will provide details about these costs and show you how all charges could affect your investment over time.

Investment 10,000 RON	If you sell after 1 Year	If you sell after 3 Years	If you sell after 5 Years
Total costs	192 RON	576 RON	960 RON
Impact on Return (RIY) per year	1.92%	1.92%	1.92%

Cost composition

One-off costs	Entry Costs	0.00%	The impact of costs you pay when making your investment. These include distribution costs.
	Exit Costs	0.00%	The impact of costs when exiting the investment at maturity.
Recurring costs	Portfolio transaction costs	0.15%	The impact of buying and selling financial instruments associated with the product.
	Other recurring costs*	1.77%	The impact of charges we deduct each year to manage your investment and costs in Section II. *This is an estimated figure based on the costs at the end of 2025.
Incidental costs	Performance fee	0.00%	The impact of performance fees. We deduct these only if the product exceeds its reference return.
	Return-based fee	0.00%	The impact of return-based commissions.

How long should I hold it and can I withdraw money early?

The recommended holding period is 3 to 5 years. This timeframe is aligned with the Fund's investment policy. It is not contractually binding, and both the investment and redemption moments are at the investor's discretion. Redeeming the investment in a short period may negatively affect the expected return. SAI Broker SA does not charge additional fees or penalties for redemption, regardless of the investment duration. However, the brokerage firm through which ETF BET BRK units are traded may charge transaction fees.

How Can I Complain?

Any dissatisfaction regarding this product may be addressed by submitting a written complaint to: The headquarters of the management company at Str. Moșilor no. 119, floor 4, Cluj-Napoca, By email: office@saibroker.ro, Or via the contact form available on the website: www.saibroker.ro.

Other relevant information

The depositary bank of the Fund is BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE. Additional information about the Fund, including the prospectus and fund reports (in Romanian), can be obtained free of charge at the management company's office or from the website: <https://www.saibroker.ro>. The Net Asset Value (NAV) per unit is calculated and published daily in RON. More details about this fund are available on the website.