

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: FIA FONDUL OAMENILOR DE AFACERI – FIA FOA

ISIN: ROXFOAACNOR0, Nr. Reg. ASF CSC09FIAIR/400012, Autorizația nr. 230 din 04.11.2021

Administratorul de Fonduri de Investiții Alternative (AFIA): SAI Broker S.A.

- cu sediul în Cluj-Napoca, str. Moșilor, nr. 119, et. 4, jud. Cluj, adresa web: www.saibroker.ro
- autorizată ca Administrator de fonduri de investiții alternative prin Autorizația nr. 24/05.07.2017, înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR07¹AFIAI/120003

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

Data informații document: 31.07.2022

Data actualizării prezentului document: 25.01.2024

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 **FONDUL OAMENILOR DE AFACERI – FIA FOA** 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 în conformitate cu prevederile Legii nr. 243/2019 și a Regulamentului ASF nr. 7/2020. Fondul este specializat în investiții în acțiuni și investește cel puțin 75% din activele sale în acțiuni, dar și, pentru asigurarea lichidității, în limita a maximum 25% din activele sale, în depozite și instrumente ale pieței monetare, O.P.C.V.M. care dețin permanent în portofoliul investițional peste 50% din active plasate în titluri de stat și valori mobiliare tranzacționate în cadrul unui loc de tranzacționare sau sunt tranzacționate în cadrul unei burse dintr-un stat terț, titluri de participare emise de F.I.A./O.P.C.V.M. de piață monetară autorizate într-un stat membru, conturi curente și numerar în lei și valută, conform art. 35 alin. (1) din Legea nr. 243/2019. Unitățile de fond sunt listate pe Bursa de Valori București – piața AeRO (simbol: XFOA). Pentru informații suplimentare vă rugăm să consultați documentele fondului pe pagina web dedicată Fondului.

Administratorul Fondului de Investiții Alternative 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.

Obiective

Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare de la persoane fizice și juridice în scopul obținerii unei creșteri pe termen mediu și lung a capitalului investit. Scopul Fondului este de a oferi investitorilor individuali acces la potențialul de creștere al pieței de acțiuni din România și al piețelor din țări ale Uniunii Europene, în condiții de administrare profesională a investițiilor și a riscurilor, precum și minimizarea costurilor. Având în vedere politica de investiții, Fondul se adresează investitorilor cu un apetit de risc peste medie.

Investitorul individual căruia îi este destinat

Fondul se adresează investitorilor, persoane fizice sau juridice, care tolerează cel puțin un nivel de risc mediu spre ridicat, urmărind să își diversifice plasamentele prin investirea într-o paletă variată de active de la nivelul piețelor internaționale. Acest produs este destinat investitorilor retail care pot suporta o pierdere substanțială raportată la capitalul investit și preferă un orizont investițional pe termen mediu sau lung (5 ani).

Durata

Acest produs nu are o scadență. Fondul are o durată de existență nelimitată. Puteți să vindeți oricând unitățile de fond pe 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 5 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 încadrat acest produs în clasa de risc [6] din 7, care este „o clasă ridicată de risc”.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel ridicat și că este foarte probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Un alt risc important neinclus în indicatorul de risc este cel de reglementare care poate afecta negativ rentabilitatea investiției dvs. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, există riscul unei pierderi pentru dumneavoastră.

Scenarii de performanță

		1 AN	3 ANI	5 ANI (Durata recomandată)
Investiție 10.000 RON				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.842	4.579	3.544
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-51,58%	-54,21%	-64,56%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	6.777	4.231	2.790
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-32,23%	-57,69%	-72,10%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.667	6.441	4.787
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-13,33%	-35,59%	-52,13%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.892	9.636	8.074
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	8,92%	-3,64%	-19,26%

Acest tabel prezintă o estimare a sumei de bani pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând o investiție de 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	Dacă vindeți după 5 ani
Costuri totale	713 RON	2.139 RON	3.565 RON
Impact asupra randamentului (RIY) pe an	7,13%	7,13%	7,13%

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare	0%	Nu se percep comisioane la investire
	Costuri de ieșire	0%	Nu se percep comisioane la investire
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,07%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a instrumentelor financiare asociate produsului
	Alte costuri recurente	7,13%	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%	Nu se percep comisioane de performanță
	Comisioane pentru randament	0%	Nu se percep comisioane de randament

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

Acest fond nu are perioadă de deținere minimă specificată în documentul de oferta. Pentru o prezentare statistică s-au estimat rezultate pentru o perioadă minimă de deținere de 5 ani. Având în vedere că FOA este listat pe piața AERO a Burselor de Valori București, puteți să vindeți unitățile de fond deținute de dvs. printr-un intermediar autorizat.

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. Motilor 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.