

Document de prezentare

SAI Certinvest SA

PREZENTARE GENERALĂ

SAI Certinvest SA (denumită în continuare SAI Certinvest/SAI) este o societate de administrare a investițiilor ce deține în acest moment în portofoliul de administrare nouă fonduri de investiții (șase fonduri deschise de investiții și trei fonduri de investiții alternative) cu structuri de plasament ce răspund unui spectru amplu de nevoi investiționale.

Astfel, SAI Certinvest administrează șase fonduri deschise de investiții (FDI):

- **Certinvest Obligațiuni**, orientat către piața obligațiunilor,
- **Certinvest Prudent**, un fond diversificat care-și menține o poziție echilibrată între diferitele instrumente investiționale,
- **Certinvest Dinamic**, orientat către piața bursieră;
- **Certinvest XT Index**, un fond de acțiuni de tip index, ce urmărește reproducerea structurii indicelui BET-XT;
- **Certinvest BET Index**, un fond de acțiuni de tip index, ce urmărește reproducerea structurii indicelui BET;
- **Certinvest BET-FI Index**, un fond de acțiuni de tip index, ce urmărește reproducerea structurii indicelui BET-FI;

De asemenea, societatea administrează și trei fonduri de investiții alternative (FIA):

- **Certinvest Leader**, fond de tip deschis, diversificat, destinat investitorilor de retail;
- **Certinvest Green**, fond destinat investitorilor profesionali specializat în investiții în acțiuni;
- **Certinvest Acțiuni**, fond destinat investitorilor profesionali specializat în investiții în acțiuni;

Prin oferta de fonduri de investiții și de portofolii administrate, SAI Certinvest se constituie într-un operator dinamic și inovator pe piața fondurilor de investiții din țara noastră.

SERVICII OFERITE CLIENȚILOR INDIVIDUALI

Serviciile autorizate pentru a fi prestate de SAI Certinvest sunt :

- administrarea organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, denumite în continuare OPCVM, autorizate conform Legii pieței de capital nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare¹ și conform OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.²
- administrarea altor organisme de plasament colectiv, respectiv fonduri de investiții alternative, denumite în continuare FIA ;
- administrarea portofoliilor individuale de investiții, inclusiv a celor deținute de către fondurile de pensii, pe baza discreționară, conform mandatelor date de investitori, în cazul în care aceste portofolii includ unul sau mai multe instrumente financiare definite la art. 3, alin (1), pct. 34 din Legea nr. 126/2018;

¹ Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare

² Legea nr. 29/2017 pentru modificarea și completarea OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297 privind piața de capital

SAI Certinvest vine în întâmpinarea clienților care dispun de sume importante și care își doresc o administrare personalizată a acestora, în scopul maximizării performanțelor, oferind pachete integrate de administrare a activelor, ce includ:

- administrare de portofoliu individual;
- informări despre evoluțiile piețelor de capital;
- investiții într-o gamă largă de instrumente financiare.

Obiectivele activității de administrare a portofoliului individual, nivelul de risc aferent administrării discreționare a portofoliului, precum și orice constrângere referitoare la administrarea discreționară vor fi menționate în cadrul contractului de administrare a unui portofoliu individual de investiții, semnat cu fiecare client în parte.

În atingerea obiectivului de performanță, SAI Certinvest ia toate măsurile necesare pentru a obține cele mai bune rezultate posibile pentru clienții săi și fondurile aflate în administrare, luând în considerare natura pieței de capital, evoluțiile pieței bursiere, lichiditatea instrumentelor, sau orice alte caracteristici relevante pentru a obține randamentele propuse. Orice instrucțiuni specifice ale unui client pot împiedica SAI Certinvest să respecte criteriile stabilite și implementate în politica sa de a obține cel mai bun rezultat posibil pentru clienții săi din punct de vedere al elementelor precizate.

Strategiile de investiții avute în vedere se bazează pe obiectivele investiționale ale clienților și pe alți parametri ce includ sumele investite, toleranța la risc, obiectivele și alte criterii importante pentru investitori. Strategiile de investiții se bazează pe echilibrarea raportului risc/randament, în funcție de obiectivele individuale ale fiecărui client și pe utilizarea analizei piețelor și instrumentelor financiare.

În mod obișnuit, SAI Certinvest nu delegă unei alte societăți de administrare a investițiilor administrarea totală sau parțială a instrumentelor financiare din portofoliile clienților. Ca excepție, delegarea parțială sau totală a activității de administrare poate avea loc, în anumite condiții (ex. fonduri globale).

Sumele minime inițiale pentru deschiderea de portofolii individuale administrate de SAI Certinvest sunt prezentate pe site-ul www.certinvest.ro. Deschiderea unui astfel de portofoliu și începerea activității de administrare este condiționată de îndeplinirea tuturor formalităților necesare, incluzând completarea corectă a tuturor formularelor și depunerea sumelor inițiale (sau a echivalentului în instrumente financiare) menționate.

Clienții primesc raportări lunare, ce includ structura pe categorii de instrumente financiare și valoarea portofoliului administrat, conform metodei de evaluare folosită pentru organismele de plasament colectiv în valori mobiliare administrate, precum și informații legate de performanța obținută (care ia în considerare valoarea la zi a portofoliului administrat, precum și alimentările/retragerile de sume în/din contul administrat). Aceste raportări se transmit clientului prin mijloacele de comunicare agreeate în contractul de administrare.

COMISIOANE ȘI ALTE CHELTUIELI

Pentru serviciile de administrare a portofoliilor individuale, SAI Certinvest percepe un comision lunar calculat ca procent din valoarea totală a activului în administrare. Evaluarea activelor în administrare ale clientului se va face zilnic, pe baza evaluării curente a fiecărui instrument financiar aflat în portofoliul administrat al clientului.

În cazul în care obiectivul investițional este depășit, SAI Certinvest percepe un comision adițional de performanță. Calculul comisionului de performanță se face ca procent din valoarea ce excede obiectivul stabilit. Stabilirea comisionului de administrare și a comisionului de performanță se face de comun acord cu clientul și este stipulat în contractul de administrare.

Încasarea comisionului de administrare/performanță se face la cererea societății de administrare, în limita calculată până la data efectuării plății acestuia.

Investiția poate presupune costuri suplimentare pentru client, inclusiv taxe/impozite asociate cu tranzacțiile sau cu serviciul de investiții, care nu se plătesc prin intermediul SAI Certinvest și nu sunt impuse de companie.

TIPURI DE INSTRUMENTE FINANCIARE

SAI Certinvest efectuează tranzacții pe piața reglementată, respectiv Bursa de Valori București, sau în cadrul sistemului alternativ de tranzacționare autorizat de ASF, precum și în instrumente financiare tranzacționate pe piețele financiare din state membre UE și state terțe. Tranzacțiile sunt executate prin intermediari autorizați de ASF sau de autoritățile competente similare din alte țări. De asemenea, pot fi efectuate și tranzacții OTC, în măsura în care mandatul primit de la client nu prevede restricții în acest sens.

În scopul derulării tranzacțiilor cu instrumente financiare, trebuie îndeplinite următoarele condiții minime:

- luarea la cunoștință de către client a prezentului Document de Prezentare;
- încheierea unui contract de administrare a unui portofoliu individual de investiții, semnarea Cererii de deschidere cont și completarea chestionarului de evaluare în vederea identificării profilului de risc;
- virarea de către client a sumelor/transferul instrumentelor financiare care fac obiectul administrării;
- punerea la dispoziția societății de administrare a unei procuri autentificate, în original, pentru a putea încheia contracte de intermediere cu intermediari autorizați și de a efectua tranzacții cu instrumente financiare în numele clientului (dacă este cazul).

Instrumentele financiare sunt definite în cadrul Legii nr.126/2018, legea privind piețele de instrumente financiare, precum și în OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Investițiile în instrumente financiare comportă și riscuri, inclusiv riscul unor pierderi parțiale sau totale pentru investitori.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție pentru performanțele viitoare.

Instrumentele financiare ce pot face parte din portofoliile administrate de SAI Certinvest includ: titluri de stat, fonduri de investiții/ETF-uri, acțiuni și obligațiuni (cotate și necotate), materii prime și alte clase de active alternative (real estate, private equity), precum și orice alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare. Tranzacțiile sunt efectuate direct de către societatea de administrare sau, după caz, prin intermediari autorizați să acționeze pe piețele respective.

Acțiunile sunt titluri ce atestă un drept de proprietate asupra emitentului acestora. Tranzacționarea acțiunilor pe o piață implică variații ale prețurilor acestora, atât în sens pozitiv (creșteri), cât și în sens negativ (scăderi). Acțiunile dau dreptul la dividende în cazul în care emitentul obține profit și Adunarea generală a acționarilor a acestuia hotărăște distribuția de dividende. Riscurile investiției în acțiuni includ riscuri legate de fluctuația prețurilor acțiunilor la bursă și a rezultatelor financiare ale emitentului.

Obligațiunile sunt titluri de credit ce dau deținătorului dreptul de a încasa o dobândă plătită în mod regulat de emitent și dreptul de a încasa principalul la scadență. Investiția în obligațiuni implică și riscuri, incluzând riscul de dobândă, riscuri valutare, riscuri legate de emitent.

Titlurile de participare ale organismelor de plasament colectiv sunt unități de fond emise de organismul de plasament colectiv sau acțiuni, în funcție de formă juridică de constituire a organismului de plasament colectiv (contract de societate sau act constitutiv). Riscurile acestora sunt legate de riscuri de administrare a portofoliului organismelor de plasament colectiv și de riscurile activelor aflate în portofoliul acestora. Prezentarea organismelor de plasament colectiv se face în prospectul de emisiune/documentul de oferta și regulile fondului, documente care furnizează informații corespunzătoare despre acestea.

În cazul instrumentelor financiare care includ o garanție a unei terțe părți, informația referitoare la garanție va include suficiente detalii privind garantul și garantatul astfel încât să permită unui client de retail sau potențial client de retail să facă o evaluare corectă a respectivei garanții.

În cazul în care riscurile asociate unui instrument financiar compus din două sau mai multe instrumente financiare sau servicii diferite sunt susceptibile să fie mai mari decât cele asociate oricărei dintre componente, societatea de administrare va furniza o descriere adecvată a componentelor aceluși instrument financiar, precum și a modului în care interacțiunea respectivelor componente mărește riscul aferent instrumentului financiar compozit .

Un investitor poate dobândi, ca urmare a tranzacțiilor cu instrumente financiare, angajamente financiare sau alte obligații suplimentare, inclusiv cele contingente, față de costul dobândirii instrumentelor financiare.

SAI CERTINVEST SA nu ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate conform art. 4 alin 1 litera b) din Regulamentul UE 2019/2088 din 27.11.2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, întrucât în prezent politicile de investiții ale fondurilor aflate în administrare și ale conturilor individuale administrate iau în calcul realizarea de plasamente preponderent în produse financiare din piață din România, care nu oferă o gama suficient de diversificată de oportunități investiționale ajustate la risc, care să ofere transparență suficientă privind impactul activităților economice asupra factorilor de durabilitate, așa cum sunt aceștia definiți în legislația aplicabilă.

SAI CERTINVEST are în intenție să ia în considerare principalele efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate la momentul la care vor fi disponibile informații în mod public, printre alte informații necesare și suficiente, în rapoartele emitenților de instrumente financiare din România sau a societăților necotate cu privire la politicile de identificare și priorizare a principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate și a indicatorilor în acest sens.

SAI Certinvest SA

Str. Buzești nr.75-77, etaj 10, Tel.: +4021 203 14 00 www.certinvest.ro
Clădirea Cube Victoriei, Biroul 1, Fax: +4021 203 14 14 www.investonline.ro
Sector 1, București, România office@certinvest.ro



SAI CERTINVEST SA, în calitate de administrator de fond sau cont individual administrat, întrucât realizează plasamente preponderent în produse financiare din România, consideră ca fiind nerelevante la acest moment riscurile legate de durabilitate în deciziile proprii de investiții, luând în calcul instrumentele investiționale în care realizează plasamente, doar din perspectiva financiară.

În prezent, SAI CERTINVEST SA ia în considerare în deciziile investiționale ale entităților administrate, tendințele globale de natură economică și fiscală legate de administrarea riscurilor de durabilitate, cum ar fi de taxare a emisiilor și tranziția spre surse de energie regenerabile.

INFORMAȚII IMPORTANTE

Date de contact: SAI Certinvest SA, București, Sector 1, Str. Buzești, nr. 75-77, clădirea Cube Victoriei Center, Etaj 10, Biroul 1, România, telefon 021 203 14 00 /fax 021 203 14 14, www.certinvest.ro, office@certinvest.ro, număr înregistrare la Registrul Comerțului J40/16855/1994, CUI 6175133. SAI Certinvest declară că a fost autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actual Autoritatea de Supraveghere Financiară – adresa: Bucuresti, Sector 5, Splaiul Independenței nr. 15, cod poștal 050092) prin Decizia 138/1995 și reautorizată prin Decizia nr. 4222/2003 și Decizia nr. 333/30.01.2006, înregistrată în calitate de administrator de fonduri de investiții alternative prin Atestatul ASF nr. 40/21.12.2017 și are numerele de înregistrare în Registrul ASF PJR05SAIR/400005/2003 și PJR071AFIAI/400004/2017.

Capitalul social al companiei este de 6.684.322,56 Lei.

Pentru a lua legătura cu noi, vă invităm să ne contactați la numărul de telefon 021 203 14 00. Comunicarea și documentele aferente se pot realiza în limbile română și engleză și se derulează la sediu, prin telefon, fax, poștă, e-mail – office@certinvest.ro.

SAI Certinvest transmite lunar, în primele 10 zile lucrătoare, clienților care dețin portofolii administrate, prin e-mail sau prin poștă, raportarea pentru luna precedentă.

SAI Certinvest protejează activele clienților în conformitate cu reglementările legale în vigoare, prin măsuri ce includ păstrarea separată a activelor clienților de cele ale societății de administrare și cu supravegherea permanentă a respectării procedurilor legale în vigoare.

Compania este membră a Fondului de Compensare a Investitorilor (FCI), detalii complete despre acesta fiind disponibile pe pagina internet a acestuia de la adresa www.fond-fci.ro.

SAI Certinvest adoptă măsuri stricte referitoare la evitarea conflictelor de interese în conformitate cu toate prevederile legale aplicabile. Potențialele situații de conflicte de interese, inclusiv cele ce pot apărea ca urmare a apartenenței la un grup, sunt făcute publice în materialele sau comunicările relevante; activitățile și persoanele a căror activitate pot duce la conflicte de interese se desfășoară separat și sunt supravegheate în mod strict; schimbul de informații între asemenea persoane este controlat, iar remunerația acestora nu depinde de activități ce pot duce la situații de conflicte de interese; nu se acordă posibilitatea niciunei persoane de a exercita o influență inadecvată asupra activităților derulate sau de a se implica simultan sau

SAI Certinvest SA

Str. Buzești nr.75-77, etaj 10, Tel.: +4021 203 14 00 www.certinvest.ro
Clădirea Cube Victoriei, Biroul 1, Fax: +4021 203 14 14 www.investonline.ro
Sector 1, București, România office@certinvest.ro



succesiv în activități ce pot duce la conflicte de interese. Informații suplimentare despre politica de evitare a conflictelor de interese se pot obține, la cerere, pe un suport durabil sau prin intermediul www.certinvest.ro.

SAI Certinvest dispune de un Departament de Conformitate reprezentat prin doamna Ancuta Popescu în calitate de Director de Conformitate (telefon: 021 203 14 12, email: conformitate@certinvest.ro), căreia i se pot transmite eventuale petiții. Ofițerul de conformitate este autorizat prin Autorizația ASF nr.92/ 23.06.2022 și este înscrisă în Registrul public ASF cu nr. PFR 14 RCCO/400023.

Acest document se completează cu prevederile contractului de administrare de portofoliu individual, cu cele din cererea de deschidere de portofoliu administrat și cu informațiile menționate pe site-ul www.certinvest.ro.

Document revizuit la 04.07.2022