

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul Certinvest Obligațiuni. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile investiției în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

CERTINVEST OBLIGAȚIUNI

- fond deschis de investiții, autorizat prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr.2149/04.05.2004 și este înscris în Registrul ASF (fost CNVM) cu numărul CSC06FDIR/ 400016 din data de 04.05.2004.
- administrat de SAI Certinvest S.A, autorizată prin decizia 4222/02.12.2003 și înregistrată în Registrul ASF cu nr. PJR05SAIR/ 400005/2.12.2003.

Obiective și politica de investiții

Obiectiv investițional

- Obținerea unei performanțe superioare ROBID la 12 luni.

Categoriile de instrumente financiare în care investește fondul

- Fondul investește în instrumente cu venit fix (obligațiuni municipale, obligațiuni corporative, titluri de stat).
- Fondul poate investi în instrumente derivate pentru a-și spori performanța investițională.
- Fondul investește discreționar în instrumentele specificate.
- Profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului, în vederea creșterii valorii activului net al fondului.
- Costurile de tranzacționare a instrumentelor în care investește fondul, sunt suportate de către fond și influențează performanța realizată de fond.

Vă puteți răscumpăra unitățile de fond deținute în orice zi lucrătoare, adresându-vă Certinvest (la sediu, pe internet, la adresa www.investonline.ro, sau prin telefon la numerele 021 203 14 30 / 021 203 14 31) sau distribuitorilor autorizați ai acestui fond. Lista lor este disponibilă pe site-ul <http://investitii.certinvest.ro/>. Valoarea unitară a activului net a fondului este publicată zilnic pe site-ul <http://investitii.certinvest.ro/>.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 12 luni.

Profilul de risc și randament



Încadrarea fondului Certinvest Obligațiuni în această scară de risc este determinată de evoluția anterioară a fondului, și este posibil să se modifice în viitor, aceasta nefiind garantată. Cea mai joasă categorie (încadrarea în categoria 1) nu indică o investiție complet lipsită de riscuri.

Încadrarea fondului Certinvest Obligațiuni în categoria 2 pe scara de risc indică gradul de risc asociat investiției în acest fond și se bazează pe nivelul de volatilitate înregistrat de valoarea unitară a activului net a fondului din ultimii 5 ani. Indicatorul nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond. Datele istorice au arătat că valoarea unitară a activului net a fondului poate varia între 0,5% și 2% într-o lună. În cazul în care administratorul fondului decide să investească în instrumente financiare derivate, randamentul investiției dumneavoastră poate fi influențat de riscul de piață, riscul de credit și riscul de lichiditate.

Alte riscuri relevante pentru fondurile de investiții, care nu sunt surprinse în această încadrare sunt:

- Riscul de piață** - fluctuația valorii de piață a pozițiilor din portofoliul Fondului (ratele dobânzii, ratele de schimb valutar etc.)
- Riscul de lichiditate** aferent derulării activității în piețe cu un grad redus de lichiditate (dimensiunea unor indicatori de tipul volumului de tranzacții și spread-ului dintre bid și ask).
- Riscul de contraparte** - în cazul în care un OPCVM este acoperit de o garanție din partea, sau are o expunere investițională importantă asupra unei terțe părți.
- Riscul operațional** decurge din caracterul necorespunzător al proceselor interne și din erori umane și deficiențe ale sistemelor S.A.I. Certinvest S.A. sau din evenimente externe și include riscul juridic, de documentare și riscul care decurge din procedurile de tranzacționare, decontare și evaluare desfășurate în numele Fondului.
- Riscul de credit** - la efectele negative rezultate din neplata unei obligații sau falimentul unei contrapartide.

Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Comisioane și cheltuieli

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor		Consultați grila completă de comisioane în prospectul de emisiune a fondului și pe www.certinvest.ro . Puteti afla comisioanele și de la consilierul dvs. financiar sau de la distribuitorii acestui fond.
Comision de subscriere	0%	
Comision de răscumpărare	0.5%	
Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la subscrierea / răscumpărarea unităților de fond.		
Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul fondului		
Comisioane curente	1.49%	
Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice		
Comision de performanță	Nu există	

Valorile prezentate mai sus pentru **comisioanele de subscriere și de răscumpărare** reprezintă **valori maxime**. În unele cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/distribuitorul/societatea de administrare a investițiilor (SAI) vi le poate aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin:

- În cazul comisioanelor de răscumpărare, valoarea acestora scade în funcție de durata deținerii unităților de fond răscumpărate precum și de modalitatea de subscriere. După 365 de zile de deținere, comisionul de răscumpărare devine 0 (zero).

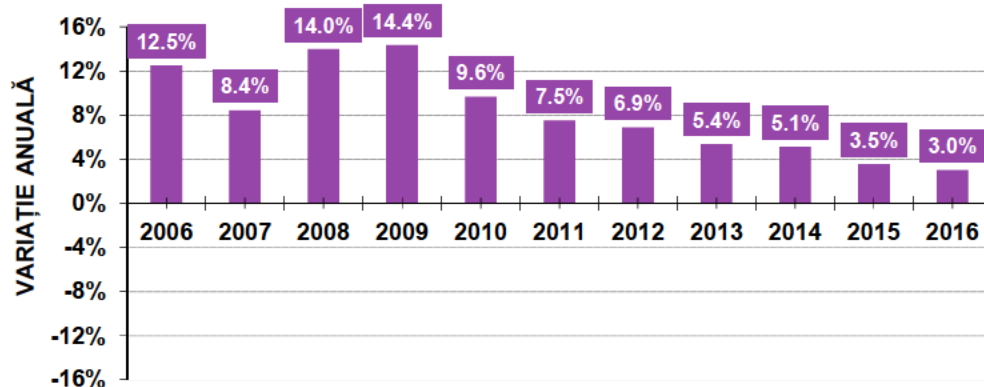
Valoarea **comisioanelor curente** este determinată pe baza comisioanelor aferente anului 2016 (ianuarie – decembrie 2016). Aceasta variază de la un an la altul. Comisioanele curente acoperă cheltuielile de funcționare a fondului, inclusiv cheltuielile de marketing și distribuție a titlurilor de participare și nu includ:

- Comisioanele de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisioanele de subscriere / răscumpărare pe care fondul Certinvest Obligațiuni le plătește când cumpără sau răscumpără unitățile unui alt fond de investiții.

Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunile 3.5.1, 3.7.1. și 3.7.2 din prospectul de emisiune al fondului Certinvest Obligațiuni, de la adresa <http://investitii.certinvest.ro/certinvest-obligatiuni/>

Performanța anterioară

Performanța fondului Certinvest Obligațiuni



Fondul Certinvest Obligațiuni a fost lansat în mai 2004.

Performanțele prezentate sunt calculate în RON. Pentru anul 2004, graficul reflectă performanța fondului în cele opt luni de funcționare

Acestea reflectă evoluția fondului după scăderea tuturor comisioanelor și cheltuielilor sale.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Informații practice

Depozitarul fondului este BRD. Informații suplimentare despre fond (prospect de emisiune, raportări și situații financiare) precum și informații practice adiționale sunt disponibile gratuit, în limba română, la sediul SAI, la distribuitori sau pe www.certinvest.ro. Câștigurile realizate pot fi impozitate conform legislației fiscale aplicabile în România.

Certinvest Societate de Administrare a Investițiilor nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul fondului Certinvest Obligațiuni.

Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de ASF. Certinvest SAI SA este autorizată în România și reglementată de ASF.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31 decembrie 2016.

Data ultimei actualizări: 15.01.2017