

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul Certinvest Prudent. 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 PRUDENT

- fond deschis de investiții, autorizat prin Decizia Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 140 din data de 06.09.1995 și este înscris în Registrul ASF (fost CNVM) cu numărul CSC06FDIR/ 400012 din data de 06.09.1995.
- administrat de SAI Certinvest S.A, autorizat 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 unui mix investițional format din 50% performanța pieței bursiere și 50% performanța cumulată zilnic a ROBID la 12 luni.

Categoriile de instrumente financiare în care investește fondul

- maxim 50%, dar nu mai puțin de 25% în titluri de capital listate. Această alocare țintă reprezintă obiectivul pe termen lung al fondului, pe termen scurt fiind posibile devieri tactice de până la 25%.
- maxim 70% din activ în obligațiuni municipale și corporatiste, indiferent de maturitatea și rating-ul acestora;
- -maxim 35% din activ în titluri de stat (certificate de trezorerie cu scadență sub un an și obligațiuni de stat ce pot fi transferate pe piața interbancară sau pe o piață reglementată, sau contracte REPO având la baza aceste tipuri de active);
- maxim 70% din activ în depozite bancare pe termen scurt și mediu;
- Fondul poate investi în instrumente derivate pentru a-și spori performanța investițională.

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 36 luni.

Profilul de risc și randament



Încadrarea fondului Certinvest Prudent 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 Prudent în categoria 3 pe scara de risc (incepând cu data de 12.12.2016) 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 2% și 5% 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 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** - se referă la efectele negative rezultate din neplata unei obligații sau falimentul unei contrapartide.
- Riscul de concentrare** - pot suferi pierderi din distribuția neomogenă a expunerilor față de contrapartide sau din efecte de contagiune între debitori sau din concentrare sectorială (pe industrii, pe regiuni geografice etc).

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	1.5%	
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	8.23%	
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:

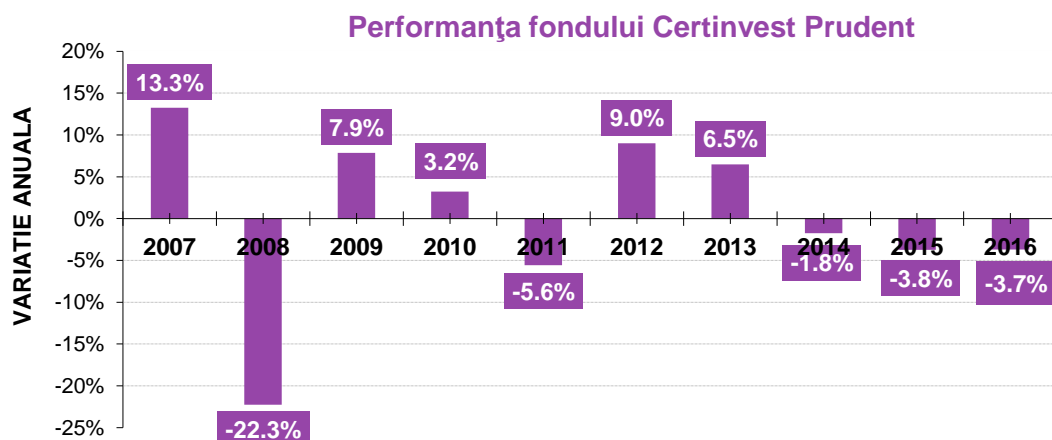
- În cazul comisioanelor de răscumpărare, valoarea acestora scade în funcție de durata deținerii unităților de fond răscumpărate. După 365 de zile de deținere, comisionul de răscumpărare devine 0 (zero).

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 Prudent 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 Prudent, disponibil la adresa <http://investitii.certinvest.ro/certinvest-prudent/>

Performanța anterioară



Fondul Certinvest Prudent a fost autorizat în anul 1995.

Performanțele prezentate sunt calculate în RON.

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.

Căștigurile 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 Prudent.

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 1 ianuarie 2017.

Data ultimei actualizări: 15.01.2017