

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul Certinvest BET-FI Index. 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 BET-FI Index

- fond deschis de investiții, autorizat prin Autorității de Supraveghere Financiară nr.850/01.07.2010 și este înscris în Registrul ASF cu numărul CSC06FDIR/ 400067 din data de 01.07.2010.
- 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 corelate cu cea a indicelui BET-FI al Bursei de Valori București

Categoriile de instrumente financiare în care investește fondul

- Fondul investește în acțiunile companiilor incluse în indicele BET-FI (detaliate pe site-ul Bursei de Valori București, www.bvb.ro), structura indicelui fiind replicată de către fondul Certinvest BET-FI Index într-o proporție de minimum 90%.
- Fondul poate investi în instrumente derivate pentru a-și spori performanța investițională.
- Fondul investește discreționar în instrumentele specificate, deciziile investiționale fiind luate conform constrângerilor legislative și regulilor de investiție stipulate în prospectul de emisiune a fondului.
- 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). Modalitățile de contact sunt detaliate 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 BET-FI Index 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 BET-FI Index în categoria 6 pe scara de risc indică gradul de risc asociat investiției în acest fond și se bazează pe nivelul de volatilitate înregistrat de valoarea zilnică de închidere a indicelui BET FI 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 15% și 25% 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.

d) **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.

e) **Riscul de credit** – se referă la efectele negative rezultate din neplata unei obligații sau falimentul unei contrapartide.

f) **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

| <i>Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor</i> | | 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. | | |
| <i>Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul fondului</i> | | |
| Comisioane curente | 2.87% | |
| <i>Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice</i> | | |
| 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:

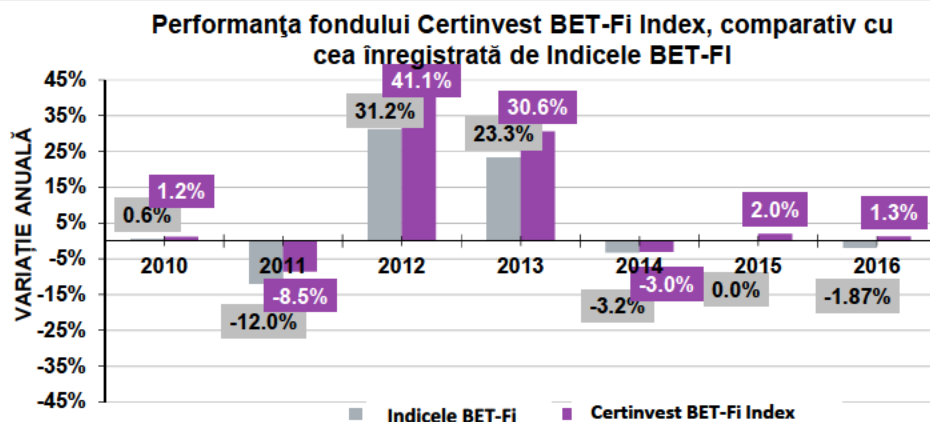
- În cazul *comisioanelor de răscumpărare*, valoarea acestora scade în funcție de durata deținerii unităților de fond răscumpărate, de valoarea sumei răscumpărate precum și de modalitatea de subscriere.

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 BET-FI Index 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 BET-FI Index, de la adresa <http://investitii.certinvest.ro/bet-fi-index/>

Performanța anterioară



Fondul Certinvest BET-FI Index a fost lansat în luna noiembrie 2010.

Performanțele prezentate sunt calculate în RON. Pentru anul 2010, graficul reflectă performanța indicelui și a fondului în cele două luni de funcționare.

Performanțele prezentate reflectă evoluția fondului după scăderea tuturor comisioanelor și cheltuielilor sale.

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Informații practice

Depozitarul fondului este BCR. 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 BET FI Index.

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