

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Acest document oferă informații cheie destinate investitorilor referitoare la fondul Certinvest XT 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 XT Index

- fond deschis de investiții, autorizat prin Decizia CNVM 1793 din data de 10.09.2008 și este înscris în Registrul CNVM cu numărul CSC06FDIR/ 400059 din data de 18.08.2008.
- administrat de SAI Certinvest S.A, autorizată de CNVM prin decizia 4222/02.12.2003 și înregistrată în Registrul CNVM cu nr. PJR05SAIR/ 400005/2.12.2003.

Obiective și politica de investiții

Obiectiv investițional

- Obținerea unei performanțe corelate cu cea a indicelui BET-XT al Bursei de Valori București

Categoriile de instrumente financiare în care investește fondul

- Fondul investește în acțiuni, acestea fiind alese pentru a replica indicele BET-XT (ce reflectă evoluția prețurilor celor mai lichide 25 de companii tranzacționate la Bursa de Valori București, inclusiv SIF-urile), într-o proporție de minimum 90%.
- Fondul poate investi în instrumente derivate pentru a-și spori performanța investițională.
- Fondul investește discreționar în instrumentele specificate mai sus.
- 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 www.certinvest.ro. Valoarea unitară a activului net a fondului este publicată zilnic pe site-ul www.certinvest.ro.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 60 luni.

Profilul de risc și randament



Încadrarea fondului Certinvest XT 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 XT 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 XT din ultimii 5 ani. Datele istorice au arătat că valoarea unitară a activului net a fondului poate varia între 15% și 25% într-o lună.

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

- Riscul de lichiditate: riscul ca în anumite perioade, unele dintre activele fondului să nu poată fi tranzacționate, datorită lipsei de interes din partea participanților la piață pentru a încheia tranzacția;
- Riscul de contraparte: riscul ca instituțiile financiare care acționează în calitate de custode pentru fond sau contrapărți la tranzacțiile financiare, să nu-și poată onora obligațiile;
- Riscul operațional: riscul ca fondul să sufere pierderi, rezultate din erori umane, erori de sistem sau evaluare incorectă

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	1% (sume mai mici de 30 000 RON)	
Comision de răscumpărare	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	3%	
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 subscriere*, valoarea scade în funcție de suma investită și canalul de investiții ales (la sediul administratorului, la distribuitori, online, prin telefon). Pentru subscrierile realizate prin internet (www.investonline.ro) / telefon (021 203 14 30 / 021 203 14 31), comisionul de subscriere este 0,5%, iar în cazul subscrierilor mai mari sau egale cu 30 000 RON, comisionul de subscriere este 0 (zero), indiferent de canalul folosit.
- În cazul *comisioanelor de răscumpărare*, valoarea acestora scade în funcție de durata deținerii unităților de fond răscumpărate. După 6 luni de deținere, comisionul de răscumpărare devine 0 (zero).

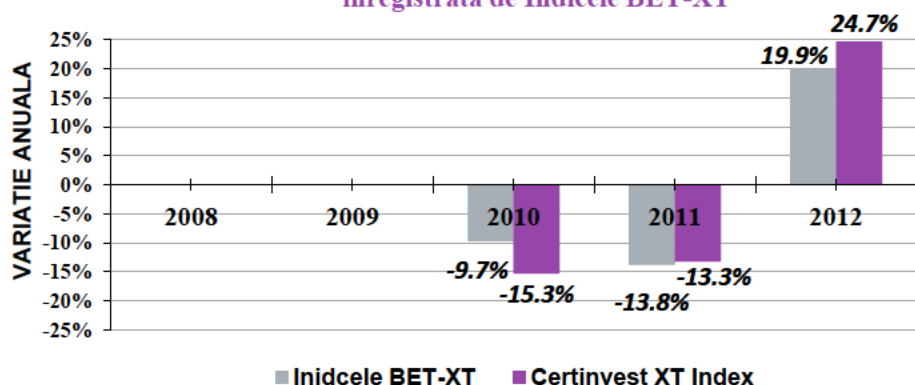
Valoarea *comisioanelor curente* este determinată pe baza comisioanelor aferente anului 2011 (ianuarie-decembrie 2011). Aceasta variază de la un an la altul. Comisioanele curente acoperă cheltuielile de funcționare a fondului, inclusiv cheltuielile de marketing și distribuție a titlurilor de participare și nu includ:

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

Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunile 6.2, 6.4 și 6.7 din prospectul de emisiune al fondului Certinvest XT Index, de la adresa <http://www.certinvest.ro/solutii-investitionale/fonduri-deschise/certinvestxt-index>

Performanța anterioară

Performanța fondului Certinvest XT Index, comparativ cu cea înregistrată de Indicele BET-XT



Fondul Certinvest XT Index a fost lansat în luna februarie 2010.

Performanțele prezentate sunt calculate în RON. Pentru anul 2010, graficul reflectă performanța indicelui și a fondului în cele 11 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.

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 XT Index.

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

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 1 ianuarie 2013.