

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

FIA Certinvest TARGET 2045

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produs

- Denumire produs: FIA Certinvest TARGET 2045;
- Tip fond: FIA de tip deschis;
- Valuta fondului: RON; Site: www.capitalpoint.ro;
- Înregistrat în Registrul A.S.F.: CSC09FIAIRD/400001;
- Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.), www.asfromania.ro;
- Administrat de: SAI Capital Point SA, Sediul social: București, Sector 1, Str. Buzești nr.75-77, etaj 10, Biroul 1, Telefon/Fax: (+4) 021.203.14.00/(+4) 021.203.14.14;
- Autorizată de A.S.F ca Societate de administrare a investițiilor (SAI): Decizia nr. 138/06.09.1995, reautorizată prin Decizia A.S.F. nr. 4222/02.12.2003 și Decizia nr.333/30.01.2006;
- Înregistrată în Registrul A.S.F. secțiunea SAI: PJR05SAIR/400005/2003;
- Înregistrată ca Administrator de Fonduri Alternative (AFIA): Atestat A.S.F. nr. 40/21.12.2017;
- Data elaborării/modificării documentului 04.04.2025.

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles!

În ce constă acest produs?

Obiectivul Fondului îl reprezintă obținerea unor randamente superioare pe termen mediu și lung, precum și limitarea treptată a volatilității portofoliului prin creșterea graduală a expunerii instrumentelor financiare cu venit fix pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă (2045)

Fondul are ca politică de investiții plasarea resurselor financiare cu preponderență în acțiuni, respectiv în ETF-uri care au ca activ suport acțiuni. Alocarea activelor fiind una dinamică în primii ani de investiție, cu toleranță ridicată la risc, aceasta fiind diminuată pe măsură ce se apropie de data țintă, cu reorientarea către instrumente financiare cu venit fix, astfel încât să se reducă riscul investițional atunci când data țintă se apropie.

Fondul nu investește direct în instrumente ale pieței monetare de tipul biletelor la ordin și efectelor de comerț așa cum sunt ele reglementate în Norma A.S.F. nr. 14/2013. Fondul nu va investi în instrumente financiare de tipul total return swap, în sensul prevederilor Regulamentului UE nr. 2365/2015 privind transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare și transparența reutilizării.

Fondul efectuează investiții în instrumente financiare derivate doar pentru gestionarea unor riscuri ca riscul valutar și riscul de piață. De asemenea, conform reglementărilor în vigoare, Fondul nu poate investi în metale prețioase sau înscrisuri care atestă deținerea acestora.

Fondul nu distribuie dividende, profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului în vederea creșterii valorii activului net al fondului. Costurile de tranzacționare ale instrumentelor în care investește fondul sunt suportate de către fond și influențează randamentul investiției.

Tipul investitorului cărui a se adresează. Fondul este adresat investitorilor de retail care caută aprecierea capitalului investit pe termen mediu și lung care sunt dispuși să accepte riscul de lichiditate specific investitorilor Fondului. Acest tip de investire nu este potrivit pentru investitorii care estimează necesitatea lichidizării rapide a investiției efectuate într-un orizont de timp relativ scurt.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de mai puțin de 5 ani.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul sintetic de risc (SRI)



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor activelor suport deținute de către fond.

FIA Certinvest TARGET 2045 este un fond lansat în anul 2023 și are date istorice limitate. Am încadrat acest produs la clasa de risc 4 din 7 care este o clasă mediu spre ridicat de risc, în baza unei metode de calcul bazată pe un randament estimat a unui benchmark construit conform alocării propuse. Aceasta înseamnă că în cazul materializării unor riscuri specifice în legătură cu deținerile fondului, acest fapt va determina pierderi potențiale de un nivel mediu spre ridicat în legătură cu investiția dumneavoastră în acest produs. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde parțial sau integral din investiția dumneavoastră.

Durata de deținere recomandată

S.A.I. Capital Point S.A. recomandă investitorilor plasarea resurselor financiare pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor. Conform Documentelor Fondului, FIA Certinvest TARGET 2045 are ferestre de răscumpărare, în lunile martie, iunie, septembrie și decembrie în intervalul 01-25 (inclusiv) a fiecărei luni înregistrarea cererii de răscumpărare făcându-se după calendarul precizat în Documentul de ofertă al Fondului. În afara acestor perioade nu pot fi depuse cereri pe nici un canal de preluare. Riscul aferent investiției dumneavoastră este mai mare în cazul în care perioada de deținere este mai mică decât cea recomandată.

Scenarii de performanță

Investiții de 50.000 lei

| SCENARIU | | După 1 an | După 3 ani | Dupa 5 ani |
|----------------------|--|-----------|------------|------------|
| Scenariu de criza | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 33,364.39 | 22,362.86 | 16,110.80 |
| | Randament mediu anual | -33% | -24% | -20% |
| Scenariu nefavorabil | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 42,191.26 | 39,811.48 | 39,427.46 |
| | Randament mediu anual | -16% | -7% | -5% |
| Scenariu moderat | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 52,713.48 | 58,199.20 | 64,307.43 |
| | Randament mediu anual | 5% | 5% | 5% |
| Scenariu favorabil | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 65,549.08 | 84,678.16 | 104,392.47 |
| | Randament mediu anual | 31% | 19% | 16% |

Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi estimate cu precizie. Acest tabel arată suma de bani pe care o puteți obține în urma investiției dumneavoastră în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 50.000 de lei la un moment dat. Ca urmare a faptului că fondul este înființat în anul 2023 și are un istoric limitat pentru evoluția VUAN-ului, pentru determinarea performanței în fiecare scenariu a fost utilizată performanța istorică a unor fonduri ce reflecta un benchmark construit conform alocării propuse. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră, fiind stabilite pe baza randamentelor din ultimii 5 ani. Aceste scenarii sunt o estimare a performanței viitoare, pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează detinerile listate și nelistate ale fondului, precum și de durata de timp pe care vă păstrați investiția. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Legislația fiscală a statului membru de origine a investitorului individual poate avea impact asupra remunerării reale.

Cifrele indicate includ toate costurile investiției.

Ce se întâmplă dacă SAI Capital Point nu poate să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Fondul este constituit ca o entitate distinctă de SAI Capital Point SA și este administrat în conformitate cu documentele fondului la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investițiilor fondului, investitorii sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a SAI Capital Point SA în relațiile cu terții. A.S.F., în calitate de autoritate de autorizare, reglementare și supraveghere, poate lua anumite măsuri temporare privind activitatea unui administrator de fonduri de investiții aflat în dificultate, urmărind în primul rând interesele investitorilor.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costul total include costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorie.

Costul de-a lungul timpului

| Investiție 50.000 lei | Dacă încasați după 1 an (perioada intermediară) | Dacă încasați după 2 ani (perioada intermediară) | Dacă încasați după 3 ani (perioada recomandată) |
|---|--|---|--|
| Costuri totale | 1,511.00 | 3,023.00 | 4,534.00 |
| Impact asupra randamentului (RIY) pe an | 3.02% | 3.02% | 3.02% |

Compoziția costurilor

| | | | |
|--------------------------|---|--------------|---|
| Costuri unice | Costuri de intrare (subscriere) | 0% | Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. SAI Capital Point SA nu percepe comision de subscriere. |
| | Costuri de ieșire (răscumpărare) | 0% | Impactul costurilor de ieșire din investiție. |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | 0.63% | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor din portofoliul FIA Certinvest TARGET 2045. |
| | Alte costuri recurente | 2.39% | Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră. Comision de administrare 2%/an. |
| Costuri incidente | Comision performanță | 0% | Impactul costurilor de performanță plătit administratorului SAI Capital Point SA. |
| | Comisioane pentru randament | 0% | Impactul comisioanelor pentru randament plătit administratorului SAI Capital Point SA. |

Cât timp ar trebui să-l păstrez? Pot retrage banii anticipat?

Fiind un fond de investiții alternative, emisiunea de unități de fond se realizează în perioada 01 -25 (inclusiv) a fiecărei luni. În schimb, răscumpărarea unităților de fond se poate face doar în lunile martie, iunie, septembrie și decembrie în intervalul 01-25 (inclusiv) a fiecărei luni, contravaloarea unităților de fond urmând a fi plătită în contul bancar indicat de Investitor.

Anularea unităților de fond se realizează în ziua lucrătoare imediat următoare datei de înregistrare a cererii de răscumpărare. În zilele de sâmbătă și duminică, zilele de sărbătoare legală și alte zile în care, potrivit legii, nu se lucrează, nu se vor efectua operațiuni de răscumpărare de unitati de fond la sediul Capital Point. În zilele nelucrătoare investitorii pot depune cereri de răscumpărare prin platforma electronică InvestOnline cu mențiunea că trebuie să fie în intervalul 01-25 (inclusiv) a lunilor martie, iunie, septembrie și decembrie, iar plata acestora se va efectua la prețul calculat și certificat de Depozitar pe baza activelor din prima zi lucrătoare care urmează zilelor nelucrătoare menționate.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice reclamație poate fi transmisă la adresa SAI Capital Point SA din București, Sector 1, Str. Buzești nr. 75-77, etaj 10, Biroul 1, telefon (+4) 021.203.14.00, fax: (+4) 021.203.14.14, e-mail: office@capitalpoint.ro și conformitate@capitalpoint.ro. Informațiile privind conținutul minim al unei petiții/reclamații este prezentat în procedura internă pe care o puteți consulta pe site-ul SAI Capital Point SA [aici](#).

Depozitarul activelor fondului este Banca Comercială Română SA, instituție de credit autorizată de B.N.R., cu sediul social în București, Șoseaua Orhideelor nr.15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, sectorul 6, înregistrată la ONRC sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare R0361757. Este autorizată de A.S.F. prin Avizul nr. 27/04.05.2006 și înregistrată cu numărul PJR10 /DEPR/400010 în Registrul Public A.S.F.

Alte informații relevante

Informații suplimentare despre fond (Documentele fondurilor, raportări și situații financiare) precum și informații practice adiționale sunt disponibile gratuit, în limba română, la sediul SAI sau pe www.capitalpoint.ro.

Calculul scenariilor de performanță anterioare le găsiți în link-ul: [Scenarii performanta](#)

Câștigurile realizate pot fi impozitate conform legislației fiscale aplicabile în România. SAI Capital Point SA 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 documentele fondului FIA Certinvest TARGET 2045. Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de A.S.F. SAI Capital Point SA este autorizată în România și reglementată de A.S.F.

Aceste informații esențiale destinate investitorilor sunt exacte la data de 31.12.2024.