

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

FDI Certinvest Obligațiuni

▪ 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: FDI Certinvest Obligațiuni; Tip fond: Fond deschis de investiții; Valuta fondului: RON; Site: www.capitalpoint.ro.

Înregistrat în Registrul ASF: CSC06FDIR/400016/04.05.2004; Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF); 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 ASF ca Societate de administrare a investițiilor (SAI): Decizia nr. 138/06.09.1995, reautorizată prin Decizia ASF nr. 4222/02.12.2003 și Decizia nr.333/30.01.2006; Înregistrată în Registrul ASF secțiunea SAI : PJR05SAIR/ 400005/2003; Înregistrată ca Administrator de Fonduri Alternative (AFIA): Atestat ASF nr. 40/21.12.2017; Înregistrată în Registrul ASF secțiunea AFIA: PJR071AFIAI/400004/2017

Data valabilității documentului cu informații esențiale este începând cu. 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?

Fondul deschis de investiții Certinvest Obligațiuni denumit pe scurt și FDI Certinvest Obligațiuni este un organism de plasament colectiv, fără personalitate juridică proprie, înființat pe perioadă nedeterminată în baza unui contract de societate, care atrage resurse financiare ale persoanelor fizice/juridice prin operațiuni de subscriere de unități de fond, în scopul investirii acestora, în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare emise de către ASF.

Obiectivul Fondului îl reprezintă mobilizarea resurselor financiare disponibile și plasarea lor pe piețele financiare pe principiul diversificării riscului și administrării prudențiale în vederea obținerii unei rentabilități superioare plasamentelor individuale.

Tipul de client caruia i se adresează este investitorul de retail, cu un apetit scăzut de risc și pentru un orizont de timp bine determinat al perioadei de investire.

Politica de investiții adoptată de Fond constă în dispersia riscului pe mai multe sectoare economice, fără limite geografice sau de altă natură. Fondul Deschis de Investiții Certinvest Obligațiuni își propune să îmbine rentabilitatea caracteristică instrumentelor financiare cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni etc.) cu performanțele altor active, în limita politicii de plasament, fiind un instrument dinamic de economisire și investire pentru investitori.

Fondul nu distribuie dividende, profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului în vederea creșterii valorii activului net al fondului.

Recomandare: Acest fond este indicat investitorilor care doresc să își mențină investiția minimum 12 luni.

▪ 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.

Am încadrat acest produs la clasa de risc 1 din 7 care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că în cazul materializării unor riscuri specifice în legătură cu deținerile fondului, acest fapt va determina pierderi potențiale de un nivel scăzut 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.

În afară de riscul de credit și riscul de piață care sunt luate în calcul pentru determinarea nivelului de risc SRI, mai există și alte

riscuri asociate investiției în unități de fond, respectiv riscul de lichiditate, riscul de concentrare și riscul operațional care sunt detaliate în Prospectul fondului

Durata de deținere recomandată

S.A.I. Capital Point S.A. recomandă o durată minimă a investiției de minimum un an. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor. 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

| SCENARII | | După 1 an | După 3 ani | Dupa 5 ani |
|----------------------|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Scenariu de criza | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 30,974 | 34,697.27 | 31,334.46 |
| | Randament mediu anual | -38% | -11% | -9% |
| Scenariu nefavorabil | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 48,713 | 49,073.29 | 49,912.42 |
| | Randament mediu anual | -3% | -1% | 0% |
| Scenariu moderat | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 51,374 | 53,331.13 | 55,375.83 |
| | Randament mediu anual | 3% | 2% | 2% |
| Scenariu favorabil | Ce ați putea primi după deducerea costurilor (LEI) | 52,757 | 56,436.95 | 59,824.49 |
| | Randament mediu anual | 6% | 4% | 4% |

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 următorul an, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 50.000 de lei la un moment dat. 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. Excepționând 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. ASF, 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 accesorii. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor. Investitorul plătește următoarele comisioane :

Costul de-a lungul timpului

| Investiție 50.000 lei | Dacă încasați după 6 luni (jumătatea perioadei de deținere recomandate) | Dacă încasați după 1 an (perioada recomandată) |
|---|--|--|
| Costuri totale | 409.00 | 718.00 |
| Impact asupra randamentului (RIY) pe an | 1.64% | 1.44% |

Componența costurilor

| | | | |
|--------------------------|---|--------------|--|
| Costuri unice | Costuri de intrare (subscriere) | 0% | Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. |
| | Costuri de ieșire (rascumparare) | 1% | Impactul costurilor de ieșire din investiție |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | 0.03% | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor din portofoliul FDI Certinvest Obligatiuni |
| | Alte costuri recurente | 1.41% | Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră |
| 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 |

SAI Capital Point SA recomandă investitorilor menținerea investiției pentru cel puțin un an, în vederea atingerii obiectivului investițional al fondului, cu luarea în considerare a comisionului de rascumparare pentru primul an.

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

Fiind un fond deschis de investiții, emisiunea de unități de fond este continuă. Investitorii fondului au dreptul de a răscumpăra oricând, integral sau parțial, unitățile de fond deținute dar trebuie să țină cont că răscumpărarea anterior perioadei de timp recomandate poate duce la încasarea unei sume mai mici. Cererea de răscumpărare formulată în condițiile prezentelor reguli nu poate fi retrasă/ revocată. Plata contravalorii unităților de fond răscumpărate va fi făcută într-un termen rezonabil, dar nu mai mult de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de răscumpărare.

Operațiunile de subscriere și răscumpărare se efectuează în orice zi lucrătoare, cu excepția perioadei 27 decembrie – 31 decembrie a fiecărui an, când nu se vor efectua operațiuni cu titluri de participare la sediul S.A.I. Capital Point S.A., prin telefon sau prin internet. Unitățile de fond vor fi distribuite numai de către SAI Capital Point.

▪ 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 petții/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, Sector 6, înregistrată la ONRC sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare RO361757. 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 FDI Certinvest Obligatiuni. Acest fond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de ASF. SAI Capital Point SA este autorizată în România și reglementată de ASF.

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