

SAI Swiss Capital Asset Management SA

Capital social: 430.000 RON

CUI: 11070990; J40/10183/1998; PJR05SAIR/400015/12.04.2004; PJR07.1AFAI/400007

Adresa: Bld. Dacia nr. 20, etaj.4, Cladirea "Romana Offices", Sector 1, Bucuresti

Telefon: +40214084220, Fax: +40214084222

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Scop: Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest produs, destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, castigurile și pierderile potențiale care deriva din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

Produs: Fondul deschis de investiții (FDI) **ACTIVE DINAMIC**, ISIN ROFDIN00069, autorizat în România prin Decizia ASF nr.4839/02.12.1998 și înregistrat în Registrul ASF cu numărul CSC06FDIR/400020/27.10.2004. Fondul este administrat de **SAI SWISS CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**, societate de administrare a investițiilor, autorizată de ASF prin Decizia nr.4551/28.10.1998 și înregistrată în Registrul ASF cu numărul PJR05SAIR/400015/14.12.2004. Pentru mai multe informații sunați la +4021.408.42.20 sau consultați www.sai-swisscapital.ro. Document întocmit la data 31.12.2023.

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

În ce constă acest produs?

Tip: (FDI) ACTIVE DINAMIC este un fond deschis de investiții de acțiuni, care atrage în mod public resurse financiare. Fondul este denominat în RON. Pentru mai multe informații va rugăm consultați documentele fondului, disponibile în mod gratuit la sediul societății de administrare. Vă rugăm să citiți documentele Fondului înainte de a investi în acest fond.

Termen: Fondul are o durată nelimitată de funcționare.

Obiective

Fondul are ca unic scop mobilizarea economiilor banesti printr-o oferta publica continua de unitati de fond si investirea acestor resurse pe principiul diversificarii riscului si administrarii prudentiale. Fondul realizează plasamente în mod preponderent în active cu un grad de risc ridicat, precum acțiunile sau titlurile de participare emise de alte fonduri de investiții, dar și în instrumentele financiare derivate tranzacționate, depozite bancare. Fondul își propune să fie o alternativă de investiții pe termen mediu și lung, urmărind investirea în acele instrumente financiare care prezintă cea mai mare probabilitate de a oferi un randament sporit pe termen mediu, în limitele impuse de reglementările legale în vigoare. Investițiile Fondului nu sunt limitate la piața din România, sunt vizate și investiții în valori mobiliare din Uniunea Europeană. Fondul nu distribuie dividende, câștigul obținut din plasamentele efectuate fiind reinvestit în Fond și inclus în valoarea unității de fond care se publică în fiecare zi lucrătoare. Investitorii își pot rascumpara unitățile de fond la cerere în orice moment doresc.

Utilizarea instrumentelor financiare derivate se face în scopul acoperirii împotriva riscurilor și pentru arbitraj și mai puțin pentru a beneficia de efectul de levier în scopul stabilizării performanței fondului.

Investitor individual vizat: Fondul se adresează cu precădere persoanelor fizice, dar și juridice, dispuse să-și asume un nivel de risc mediu spre ridicat, urmărind obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații semnificative.

Subscriere și răscumpărare: Puteți subscrie și răscumpăra, la cerere, unități de fond în fiecare zi lucrătoare. Mai multe detalii sunt prevăzute în Prospectul de Emisiune al fondului. Depozitar: UniCredit Bank SA, sediul în București, Bulevardul Expoziției nr.1, sector 1, tel: +40212002000, www.unicredit.ro Documentele de constituire ale Fondului, rapoartele anuale și semestriale, ultimul preț al unităților de fond, cât și alte informații suplimentare despre Fond sunt disponibile în limba română, gratuit, pe pagina de internet www.sai-swisscapital.ro sau la sediul societății de administrare.

Care sunt riscurile și ce se poate obține în schimb?

Indicatorul Sintetic de Risc (ISR) calculat pentru **FDI ACTIVE DIANMIC** se încadrează la nivelul 4. ISR este calculat pe baza evoluției valorii unitare a activului net (VUAN) înregistrate de Fond în ultimii cinci ani, și reflectă gradul de volatilitate VUAN într-o perioadă dată față de istoricul anilor anteriori.

1	2	3	4	5	6	7
Risc scăzut (În general randamente reduse)				Risc ridicat (În general randamente mari)		

Datele istorice nu sunt o garanție a rezultatelor viitoare; profilul de risc indicat în acest document nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului; un fond încadrat în profilul de risc cu nivelul cel mai scăzut nu înseamnă că este lipsit de riscuri. Indicatorul ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite sau a

SAI Swiss Capital Asset Management SA

Capital social: 430.000 RON

CUI: 11070990; J40/10183/1998; PJR05SAIR/400015/12.04.2004; PJR07.1AFAI/400007

Adresa: Bld. Dacia nr. 20, etaj.4, Cladirea "Romana Offices", Sector 1, Bucuresti

Telefon: +40214084220, Fax: +40214084222

potențialelor câștiguri, ci o măsură a amplitudinilor creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate de Fond în ultimii cinci ani.

Incadrarea FDI Active Dinamic la nivelul 4 pe scala indicatorului ISR este rezultatul direct al structurii de investiții a portofoliului, orientată preponderent către investiția în acțiuni listate cu investiții în acțiuni reprezentând între 70-90% din activele deținute, câștigurile și pierderile la care este expus fondul sunt legate de evoluția cotațiilor bursiere. ISR nu reflectă următoarele riscuri:

a. Riscul de lichiditate – riscul ca în anumite perioade, unele dintre activele fondului să nu poată fi tranzacționate, datorită lipsei de interes pentru a încheia tranzacții din partea participanților la piață.

b. Riscul de contraparte – riscul ca anumite instituții financiare care acționează în calitate de custode pentru fond sau contraparti la tranzacțiile financiare, să nu își poată onora obligațiile.

c. Riscul operațional – riscul ca fondul să sufere pierderi, rezultate din erori umane, erori de sistem sau evaluare incorectă.

În vederea asigurării portofoliului împotriva variațiilor valorilor mobiliare din portofoliu, SAI poate folosi tehnicile de hedging prin deschiderea de poziții pe contracte futures în cadrul piețelor reglementate pentru instrumentele financiare aflate în portofoliu.

Scenarii de performanță

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței.

Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt exemple care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere luată în calcul : 1 an

Exemplu investiție: 10.000 LEI

Scenarii:

Valoarea investiției după 1 an

	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
Scenariul minim		
Scenariu de criză*	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	1307.86lei
	Randamentul mediu anual	-86%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7600.19lei
	Randamentul mediu anual	-24%
Scenariu moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9633.30lei
	Randamentul mediu anual	-4%
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	12368.59lei
	Randamentul mediu anual	24%

* Scenariul de criză arată ce ați putea obține înapoi în circumstanțe extreme ale pieței.

Ce se întâmplă dacă SAI Swiss Capital Asset Management SA nu este în măsură să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Fondul este constituit ca o entitate complet separată de Societatea de administrare a investițiilor (SAI), respectând cu strictețe documentele de constituire la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investițiilor Fondului, aceștia sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a societății de administrare în relațiile cu terții. Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de reglementator/supraveghetor al pieței de capital poate lua anumite măsuri temporare privind activitatea unei societăți de administrare aflate în dificultate urmărind în primul rând interesele investitorilor.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile recurente. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 1 an perioadă de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 Lei. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor. Evoluția în timp a costurilor: tabelele arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt bazate pe un exemplu de suma investită.

SAI Swiss Capital Asset Management SA

Capital social: 430.000 RON

CUI: 11070990; J40/10183/1998; PJR05SAIR/400015/12.04.2004; PJR07.1AFAI/400007

Adresa: Bld. Dacia nr. 20, etaj.4, Cladirea "Romana Offices", Sector 1, Bucuresti

Telefon: +40214084220, Fax: +40214084222

Daca iesiti dupa 1 an avand randament 0%

Suma initiala investita 10.000 lei

Total costuri	360lei
Impactul anual al costurilor(*)	3.6%

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, asta arată că, dacă ieși la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 0% înainte de deducerea costurilor și la -3.6% după deducerea costurilor.

Structura costurilor		Daca incasati la 1 an
Costuri unice la intrare sau la iesire		
Costuri de intrare	Nu percepem comision desubscriere pentru acest produs	N/A
Costuri de ieșire	10% - rascumparari intr-o perioada <31 de zile 1 % - rascumparari intr-o perioada 31 - 90 de zile 0,4 % - rascumparari intr-o perioada > 90 de zile	lei
Costuri curente luate in fiecare an		
Costuri de administrare si alte costuri administrative sau de operare	3.6% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Costurile includ comisionul de administrare conform prospectului și costurile recurente pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră.	lei
Costuri de tranzactionare	0.26% din valoarea investiției dumneavoastră pe tranzactie. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	lei
Costuri accesorii suportate in conditii specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	0
Comisioane pentru randament	Nu există comision de randament pentru acest produs	N/A

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere luata in calcul: 1 an În vederea fructificării superioare a investițiilor, având în vedere obiectivul de creștere a capitalului pe termen mediu și lung al fondului și faptul că, pe termen scurt, factorii conjuncturali pot influența valoarea activelor și deci, valoarea unității de fond, se ia in calcul durata investiției să fie 1 an. Acest produs este destinat investițiilor pe termen mediu. Dezinvestirea înaintea perioadei luate in calcul poate afecta randamentul preconizat. Îți poți răscumpăra investiția în orice moment sau poti păstrați investiția mai mult timp. Investitorii au dreptul de a răscumpăra în orice zi lucrătoare, integral sau parțial, unitățile de fond deținute prin depunerea/transmiterea Cererii de Răscumpărare, la sediul administratorului, cererile fiind irevocabile. Răscumpărarea poate fi efectuată de titulari sau împuterniciții acestora, cu respectarea condiției de împuternicire. Plata unităților de fond se face într-un termen rezonabil, dar numai mult de 10 zile lucrătoare, de la data depunerii cererii, și va fi virată în contul curent al investitorului. Este posibil să primiți mai puțin decât vă așteptați dacă încasați mai devreme decât perioada de deținere luata in calcul. Aceasta este o estimare și nu trebuie luată ca o garanție sau o indicație a performanței viitoare, randamentului sau nivelurilor de risc. Vă rugăm să consultați „Care sunt costurile?” secțiunea pentru detalii despre orice taxe de ieșire.

Cum pot depune o reclamație?

Orice reclamație trebuie formulată în scris și depusă la sediul societății în Bulevardul Dacia nr.20, cladirea Romana Offices, etaj 4, sector 1, București, după caz, transmisă prin poștă sau poșta electronică la: office@sai-swisscapital.ro. Informații detaliate privind soluționarea petițiilor regasiți la <http://sai-swisscapital.ro/media/Procedura%20solutionare%20petitii.pdf>

Alte informații relevante:

Cea mai recentă versiune a acestui document, performanța anterioara a Fondului cel mai recent raport, raportul semestrial și orice informații suplimentare pot fi vizualizate pe site-ul www.sai-swisscapital.ro, obținute gratuit la sediul societății sau apelând nr. de telefon (+4)021 408.42.20. Calculele scenariilor anterioare de performanță sunt disponibile

SAI Swiss Capital Asset Management SA

Capital social: 430.000 RON

CUI: 11070990; J40/10183/1998;PJR05SAIR/400015/12.04.2004;PJR07.1AFAI/400007

Adresa: Bld. Dacia nr. 20, etaj.4, Cladirea "Romana Offices", Sector 1, Bucuresti

Telefon: +40214084220, Fax: +40214084222

Ia: <http://sai-swisscapital.ro/fonduri.php>. Pentru câștigurile din investiția în FDI Active Dinamic se aplică legislația fiscală din România.