

Document informații cheie pentru investitori

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la Fondul Deschis de Investiții PLUS Invest, destinate investitorilor.

Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest Fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

Obiective și politica de investiții

Obiectiv investițional: protejarea capitalurilor investite de efectul de erodare indus de către inflație pe termen lung prin investiții în active financiare purtătoare de dobânzi sau care generează venituri constante asociate celor din dobânzi și investiții în active financiare subevaluate cu potențial de creștere pe termen lung.

Obiectiv de performanță: rata inflației + 5 puncte procentuale pe an.

Categoriile de instrumente financiare în care investește Fondul:

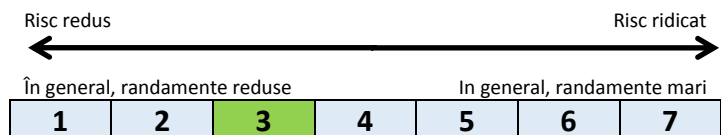
Acțiuni, obligațiuni emise de instituții de credit și corporative, obligațiuni și titluri de creanță emise sau garantate de administrația publică centrală și locală, depozite bancare, alte instrumente financiare cu venit fix, organisme de plasament colectiv, alte organisme de plasament care atrag în mod public sau privat resurse financiare.

Profiturile realizate de către fond sunt transferate în activul fondului, în vederea creșterii valorii activului net.

Rezultatele Fondului vor fi influențate de costurile asociate tranzacționării instrumentelor financiare din portofoliul Fondului. Puteți cumpăra sau vinde unități ale Fondului în fiecare zi lucrătoare. Valoarea unitară a activului net a Fondului este publicată zilnic pe site-ul www.munteniainvest.ro.

Recomandare: acest Fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen mai scurt de 36 luni.

Profilul de risc și randament al investiției



Ce reprezintă aceste numere (de la 1 la 7)?

Indicatorul de risc și randament este calculat pe baza nivelului de volatilitate înregistrat de valoarea unitară a activului net a fondului în ultimii 5 ani. Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare. Profilul de risc indicat nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului.

Incadrarea în profilul de risc cu nivelul cel mai scăzut nu înseamnă că Fondul este lipsit de riscuri.

De ce este acest fond în categoria de risc 3?

Fondurile din categoria 3 au înregistrat în trecut o volatilitate medie. Volatilitatea arată cât de mult a crescut sau scăzut valoarea unității de fond în trecut. Unitățile de fond din categoria de risc 3 ar putea înregistra în viitor o volatilitate medie ținând cont de evoluția volatilității din trecut.

Următoarele riscuri nu sunt pe deplin încorporate în cadrul indicatorului de risc și randament

riscul de credit: Conform politicii investiționale s-ar putea ca o parte semnificativă din activele fondului să fie investite direct sau indirect în obligațiuni sau instrumente ale pieței monetare.

În cazul în care emitentul ar intra în insolvență sau ar întâmpina probleme economice grave s-ar putea ca dobânda și/sau capitalul investit în aceste active să nu poată fi încasat în întregime și/sau prețul acestor active să scadă semnificativ;

riscul operațional: riscul ca fondul să sufere pierderi, rezultate din erori umane, de sistem sau evaluare incorectă;

riscul de lichiditate: poate apărea din faptul că piețele emergente de capital au o dimensiune și lichiditate mai redusă și sunt mai volatile decât piețele mature;

riscul de contraparte: se referă la consecințele negative asociate cu neplata unei obligații, inclusiv depozite bancare, falimentul sau deteriorarea ratingului de credit al unei contrapartide, inclusiv băncile.

Comisioane și cheltuieli

Comisiunile pe care le plățiți în calitate de investitori ai acestui fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a fondului, inclusiv cele de marketing și distribuție. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere al investiției dumneavoastră.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor

Comision de subscriere **0%**

Comision de răscumpărare **0 - 3.5%**

Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la răscumpărarea unităților de fond

Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul fondului

Comisioane curente **4.22%**

Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice
Nu există

Nu se percepe comision de subscriere.

Comisionul de răscumpărare este dat ca valoare maximală. În unele cazuri, pe care SAI Muntenia Invest vi le va aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin.

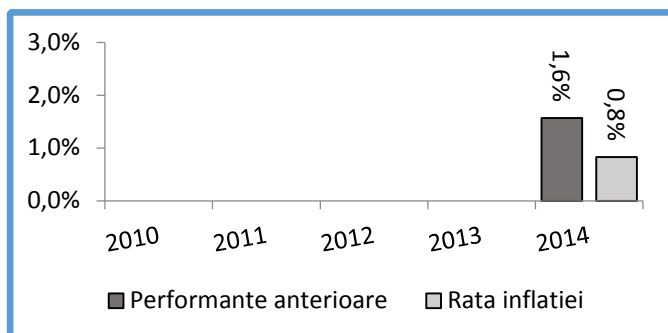
Comisionul de răscumpărare este variabil în funcție de perioada de deținere a unităților de fond.

Valoarea indicată a comisioanelor curente reprezintă o estimare pe baza cheltuielilor din semestrul I 2015, anualizate. Raportul anual al OPCVM-ului pentru fiecare an financiar va conține informații detaliate cu privire la cheltuielile exacte efectuate.

Această valoare nu include comisioanele de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisioanele de subscriere/răscumpărare pe care Fondul le plătește când cumpără sau răscumpără titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv.

Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea 6.3 "Comisioane și alte cheltuieli" din prospectul de emisiune, disponibil la adresa www.munteniainvest.ro.

Performanțe anterioare



Fondul a fost lansat în iunie 2014.

Aceste valori arată cât de mult a crescut sau a scăzut valoarea fondului pe parcursul fiecărui an de funcționare. Informațiile prezentate în această secțiune țin cont de toate costurile de funcționare și performanță, dar nu și de costurile de intrare și ieșire din fond. Valoarea activului net și performanța aferentă sunt calculate în lei. Performanțele prezentate în grafic au fost obținute în circumstanțe ce nu mai sunt valabile.

Vă informăm că performanța anterioară nu prezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Informații practice

Depozitarul Fondului este BRD Groupe Societe Generale.

Puteți obține în orice moment, gratuit, copii ale prospectului de emisiune al Fondului și ultimele rapoarte anuale și semestriale, în limba română, la sediul societății SAI Muntenia Invest SA, Splaiul Unirii, nr 16, sector 4, București sau de pe site-ul www.munteniainvest.ro.

Informații despre prețul unității de Fond precum și alte informații sunt disponibile online la adresa www.munteniainvest.ro.

Veniturile obținute de investitorii în Fond pot fi impozabile în conformitate cu țara de reședință și regimul fiscal aplicabil diferitelor categorii de investitori.

La data întocmirii prospectului, câștigurile obținute de persoanele fizice și juridice ca urmare a răscumpărării unităților de fond se supun Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal cu modificările și completările ulterioare.

SAI Muntenia Invest SA poate fi trasă la răspundere doar dacă informațiile prezentate în acest document induc în eroare, nu sunt reale sau nu sunt în acord cu părțile relevante ale prospectului de emisiune al Fondului.

Acest Fond și SAI Muntenia Invest SA sunt autorizate în România iar activitatea lor este reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 28.09.2015.