

SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie un material publicitar. 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 fond: Fond Dechis de Investiții Plus Invest (FDI Plus Invest)

Instrumente financiare emise: unitati de fond

Site: www.munteniainvest.ro

Autoritatea competenta: Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF)

Site autoritate competenta: www.asfromania.ro

Administrat de: Societatea de Administrare a Investițiilor / Administratorul de Fonduri de Investiții Alternative SAI Muntenia Invest SA (SAI Muntenia Invest)

Sediul social: București, str. S.V. Rahmaninov, nr. 46-48, sector 2, România

Sunati la: +4021.387.32.10 pentru mai multe informatii

Data elaborarii prezentului document: 15.02.2024

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

IN CE CONSTA ACEST PRODUS ?

Tip. FDI Plus Invest este un fond deschis de investiții constituit pe bază de contract de societate.

Investitorii au posibilitatea să își rascumpere unitățile de fond deținute, la cerere, în orice zi lucrătoare. Dividendele obținute de către Fond sunt transferate în activul fondului, fiind reinvestite, în vederea creșterii valorii activului net. Randamentul FDI Plus Invest este determinat în mod direct de evoluția activelor în care Fondul realizează investiții.

Banca depozitară a Fondului este BRD Group Societate Generale. Se pot obține în orice moment gratuit informații suplimentare cu privire la Fond sau copii ale prospectului Fondului, respectiv cel mai recent raport anual și orice raport semestrial al Fondului în limba română de la sediul SAI Muntenia Invest SA, sau de pe site-ul www.munteniainvest.ro.

Alte informații practice se pot găsi la sediul SAI Muntenia Invest SA, inclusiv ultimul pret al valorii unitare a activului net al FDI Plus Invest.

Termen

Conform prevederilor documentelor constitutive ale FDI Plus Invest, fondul are durată de funcționare nelimitată și nu există o durată minimă de deținere a unei investiții în unități de fond FDI Plus Invest. Unitățile de fond pot fi cumparate/rascumparate de la sediul societății de administrare în orice zi lucrătoare.

Obiective

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 cu potențial de creștere pe termen lung.

Tipurile de active în care poate investi FDI Plus Invest

FDI Plus Invest poate investi în următoarele tipuri de instrumente financiare: 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 în valori mobiliare, alte organisme de plasament colectiv care atrag în mod public sau privat resurse financiare.

Investitorul individual vizat

Unitățile de fond ale FDI Plus Invest prezintă interes pentru investitorii care caută aprecierea investiției pe termen lung și care caută să își protejeze capitalurile investite de efectul de erodare produs de inflație prin investiții în active purtătoare de dobânzi sau care generează venituri constante asociate celor din dobânzi și investiții în active financiare cu potențial de creștere. Investiția în unități de fond FDI Plus Invest nu este recomandată investitorilor care nu-și permit pierderi pe termen scurt și mediu privind investiția inițială. Investiția în FDI Plus Invest trebuie să aibă în vedere și cunoștințele teoretice ale investitorilor precum și experiența din trecut privind investiții similare pe piețele financiare.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AS PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?**Indicatorul sintetic de risc (SRI)**

Indicatorul de risc presupune pastrarea investitiei timp de 3 ani. 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 înregistrate pe piete de catre instrumentele in care Fondul a investit sau din cauza ca nu suntem in stare sa efectuam plati catre dumneavoastra. Am încadrat acest produs la clasa de risc 3 din 7 care este o clasă de risc scăzută spre medie. Aceasta înseamnă că pierderile potentiale asociate performantei vor avea un nivel mediu spre scăzut si ca este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piata sa afecteze capacitatea noastra de a efectua plati catre dumneavoastra. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și prin urmare, puteți pierde o parte din investiția dumneavoastră. Riscul investitiei in unitati de fond FDI Plus Invest poate fi semnificativ mai mare decat cel reprezentat in indicatorul sintetic de risc daca investitia nu este pastrata pana la sfarsitul perioadei de detinere recomandate. Vetii plati costuri suplimentare determinate de comisioanele de rascumparare ale Fondului in cazul in care veti rascumpara anterior perioadei de detinere recomandate.

Durata de deținere recomandată

S.A.I. Muntenia Invest S.A. recomandă o durată minimă a investiției de 3 ani, intrucat FDI Plus Invest se adreseaza investitorilor care manifesta o toleranta medie fata de risc. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor. Investitorul poate ieși din acest tip de investiție la orice moment pe care el îl consideră oportun.

Alte riscuri semnificative neincluse in calculul SRI

In calculul SRI nu sunt pe deplin incorporate riscul operational, riscul de lichiditate si de contraparte.

SCENARIILE DE PERFORMANTA

Scenariile nefavorabile, moderate si favorabile prezentate sunt ilustratii care utilizeaza performantele cele mai nefavorabile, medii si cele mai bune ale FDI Plus Invest in ultimii 8 ani. Pietele ar putea evolua foarte diferit in viitor.

Investiții de 50,000 lei

Scenarii		Daca iesiti dupa 1 an	Daca iesiti dupa 3 ani (perioada de detinere recomandata)
Scenariu minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariu de criza	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	39.040 lei	30.909 lei
	Randament mediu in fiecare an	-21,92 %	-9,17 %
Scenariu nefavorabil	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	47.793 lei	58.111 lei
	Randament mediu in fiecare an	-4,41 %	5,14 %
Scenariu moderat	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	54.326 lei	64.664 lei
	Randament mediu in fiecare an	8,65 %	8,95 %
Scenariu favorabil	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	62.657 lei	72.385 lei
	Randament mediu in fiecare an	25,31 %	13,13 %

Diagrama prezentata arata o gama de rezultate posibile si nu indica exact suma pe care o puteti obtine. Aceasta suma depinde de evolutia activului suport. Aceasta diagrama indica posibila performanta a investitiei dumneavoastra. Puteti sa o comparati cu diagramele de randament ale altor instrumente financiare. Suma pe care o veți obține de pe urma investiției in FDI Plus Invest depinde de performanta viitoare a pietei. Evoluțiile viitoare ale pietei sunt incerte si nu pot fi prevazute cu precizie.

Cifrele indicate includ toate costurile investiției. Cifrele nu iau in considerare situatia dumneavoastra fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiti.

Scenariul de criza arata ceea ce ati putea obtine in circumstante extreme ale pietei.

In cazul in care iesiti din investitie mai devreme decat perioada de detinere recomandata de 3 ani veti plati costuri suplimentare determinate de comisioanele de rascumparare.

CE SE ÎNTÂMPLA DACĂ SAI MUNTENIA INVEST NU ESTE IN MASURA SA PLATEASCA ?

SAI Muntenia Invest în calitate sa de administrator al FDI Plus Invest efectuează plata unitatilor de fond rascumparate de investitorii Fondului. Prospectul de emisiune al Fondului prevede posibilitatea pentru SAI Muntenia Invest SA, respectiv pentru Autoritatea de Supraveghere Financiara de a suspenda temporar rascumpararea unitatilor de fond in anumite conditii sau de a limita operatiunile de rascumparare. In aceasta situatie investitorul se poate confrunta cu o pierdere financiara. Pierdere financiara nu este acoperita de nicio schema de compensare sau garantare.

CARE SUNT COSTURILE ?

Intrucat la data intocmirii prezentului document unitatile de fond FDI Plus Invest nu se pot cumpara decat prin intermediul SAI Muntenia Invest SA nu exista costuri suplimentare care ar putea fi percepute investitorilor fata de cele mentionate in prospectul FDI Plus Invest. Evolutia in timp a costurilor

Investiție de 50,000 Lei	Daca iesiti dupa 1 an	Daca iesiti dupa 3 ani (perioada de detinere recomandata)
Costuri totale	1.727 lei	2.268 lei
Impactul asupra randamentului (RIY)/an (%)	3,5 %	1,5 %
Structura costurilor		

Daca incasati dupa 1 an		
Costuri unice la intrare sau la iesire		
Costuri de intrare	Nu percepem comision de intrare.	0 lei
Costuri de iesire	2.20% Percepem comision de iesire pentru acest produs in cuantumul prevazut in prospectul de emisiune in functie de perioada de detinere.	1.100 lei
Costuri curente luate in fiecare an		
Comisioane de administrare si alte costuri administrative sau de operare	1.24%. Aceasta este o estimare bazata pe costurile reale din ultimul an.	621 lei
Costuri de tranzactionare a portofoliului	0.010.00%. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci cand cumparam si vindem investitiile suport pentru produs. Suma reala va varia in functie de cat de mult cumparam si vindem.	7 lei
Costuri accesorii suportate in conditii specifice		
Comisioane de performanta	Nu exista comision de performanta pentru acest produs.	0 lei

CÂT TIMP AR TREBUI SA ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT ?

În documentele FDI Plus Invest este specificată o durată recomandată de deținere de 3 ani. Investitorul este cel care va alege momentul rascumpararii unitatilor de fond detinute cu luarea in considerare a comisiunelor de rascumparare existente in primii 3 ani ai detinerii.

CUM POT DEPUNE O RECLAMATIE ?

Orice petiție/reclamație referitoare FDI Plus Invest sau referitoare la SAI Muntenia Invest, administratorul FDI Plus Invest, poate fi transmisă în scris pe e-mail la adresa sai@munteniainvest.ro, prin fax la numărul +4021 387 32 09 sau prin poștă la adresa: strada Serghei Vasilievici Rahmaninov, nr. 46-48, sector 2, București, România, cod poștal 020199. Informațiile privind conținutul minim al unei petiții/reclamații este prezentat în procedura internă pe care o puteți consulta pe site-ul www.munteniainvest.ro.

ALTE INFORMATII RELEVANTE

Informații suplimentare actualizate privind FDI Plus Invest pot fi consultate pe site-ul nostru la adresa www.munteniainvest.ro/index.php?opt=FDI. Aceste informații sunt puse la dispoziție pe baza obligațiilor legale.

Aici pot fi găsite informații privind:

Ultimele rapoarte anuale si semestriale	www.munteniainvest.ro/index.php?opt=FDI
Informatii despre evolutia zilnica a unitatii de fond in ultimii 10 ani	www.munteniainvest.ro/index.php?opt=date_fonduri
Informatii privind performanta anterioara a FDI Plus Invest	performanța anterioară
Informatii privind scenariile de performanta	scenarii de performanță