Informaţii cheie destinate investitorilor

Prezentul document oferă informaţii cheie referitoare la Fondul deschis de investiții ERSTE MIX PRUDENT EURO destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informaţiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înţelegeţi natura şi riscurile aferente unei investiţii în acest fond. Sunteţi invitaţi să îl citiţi pentru a putea lua o decizie în cunoştinţă de cauză dacă să investiţi sau nu.

ERSTE MIX PRUDENT EURO

Cod ISIN: **ROFDIN0001U3**

Fondul deschis de investiții ERSTE MIX PRUDENT EURO (Fondul) este autorizat de C.N.V.M. prin Decizia nr. 370/25.04.2013 şi este înregistrat cu nr. CSC06FDIR/400082 în Registrul Public al Autorităţii de Supraveghere Financiară (Autoritatea). Schimbarea denumirii Fondului și a politicii de investiții este autorizată de către Autoritate prin Autorizația nr. 219/11.10.2021.

Fondul este administrat de SAI Erste Asset Management SA (SAI Erste), parte a grupului financiar austriac ERSTE, societate administrată în sistem dualist, capital social 6.000.000 lei, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului cu nr. J40/17060/2008, Cod Unic de Înregistrare RO24566377, autorizată ca societate de administrare a investițiilor de C.N.V.M. prin Decizia nr. 98/21.01.2009, înregistrată cu numărul PJR05SAIR/400028 în Registrul Public al Autorităţii, nr. ANSPDCP 0017716. SAI Erste are sediul în Bucureşti, Bld. Aviatorilor nr. 92, sector 1, tel: 0372 269 999; fax: 0372 870 995; e-mail: office@erste-am.ro; adresă de web: www.erste-am.ro.

Obiectivele şi politica de investiţii

Fondul Deschis de Investiţii ERSTE Mix Prudent EURO este un fond diversificat de tip defensiv, administrat activ, al cărui obiectiv îl reprezintă creşterea de capital. Fondul nu este administrat cu referire la un randament de referință.

Politica de investiții a Fondului are ca obiectiv stabilitatea din punct de vedere al performanței și menținerea unui grad optim de lichiditate. Resursele financiare sunt plasate pe pieţele financiare interne şi internaţionale, avându-se în vedere diversificarea portofoliului pentru dispersia riscului.

Fondul va investi până la 35% din activele sale în actiuni și/sau titluri de participare ale O.P.C.V.M şi/sau F.I.A. care investesc preponderent în acțiuni, în condițiile și limitele permise de reglementările în vigoare.

Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate atât pentru acoperirea riscului cât şi pentru realizarea obiectivelor investiţionale ale Fondului.

Selectarea instrumentelor financiare are în vedere calitatea emitenților, potențialul de creștere și riscul asociat.

Costurile de tranzacționare a activelor din portofoliu reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră.

Fondul nu distribuie dividende, câştigul obţinut din plasamentele efectuate se regăseşte în creşterea valorii titlului de participare.

Acest Fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 2 (doi) ani.

Titlurile de participare pot fi subscrise sau răscumpărate în orice zi lucrătoare, cu excepția datei de 31 decembrie, la oricare sucursală a Băncii Comerciale Române sau la sediul SAI Erste.

Profilul de risc şi randament

←Risc redus — Risc ridicat →

← În general randamente reduse — În general randamente mari →

1	2	**3**	4	5	6	7

Acest indicator este o măsură a creşterilor şi scăderilor de valoare înregistrate în ultimii 5 ani de valoarea titlurilor de participare, pe o scală de la 1 la 7. Indicatorul descrie relaţia dintre potenţialul de creştere a valorii titlurilor de participare şi riscul de scădere a aceleiaşi valori, ca urmare a fluctuaţiilor înregistrate de preţurile instrumentelor financiare deţinute în portofoliul Fondului, posibilelor fluctuaţii ale cursurilor de schimb şi ale ratei dobânzii.

Fondul este **încadrat în categoria 3** pe baza variației valorii titlurilor de participare, precum și a simulării volatilității săptămânale ale unor date de piață reprezentative pentru strategia Fondului, pe ultimii 5 ani și poate să nu reprezinte o estimare precisă a profilului de risc viitor al Fondului.

Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanţie a rezultatelor viitoare.

Profilul de risc al Fondului nu reprezintă un obiectiv ţintă, nu este garantat şi se poate modifica pe parcursul existenţei Fondului. Încadrarea în profilul de risc cel mai scăzut nu înseamnă că investiţia este lipsită de risc.

Instrumentele financiare derivate generează risc de piaţă şi de credit şi pot influenţa randamentul investiţiei dumneavoastră.

Riscurile care nu sunt de obicei cuprinse în această clasificare, dar care sunt relevante pentru Fond:

Riscul de credit: apare în legătură cu orice fel de creanțe și reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificării adverse a bonității contrapartidei sau a emitentului unui instrument financiar, aceștia putând ajunge în situația de a nu-și îndeplini obligațiile (la timp sau în totalitatea lor).

Riscul de contraparte: riscul ca debitorul să nu dorească sau să fie în imposibilitatea de a își îndeplini, la timp sau în totalitatea lor, obligaţiile ce îi revin.

Riscul de lichiditate: riscul ca o poziţie să nu poată fi vândută, lichidată sau închisă cu costuri limitate într-o perioadă adecvată de timp și fără a influența semnificativ prețul de piață, afectând astfel capacitatea Fondului de a-şi îndeplini obligaţiile de răscumpărare şi plată.

Riscul operaţional: riscul de pierdere care decurge din caracterul necorespunzător al proceselor interne, erori umane și deficiențe ale sistemelor sau din evenimente externe și include atât riscul juridic și de documentare, cât și cel aferent procedurilor de tranzacţionare, decontare şi evaluare a activelor Fondului.

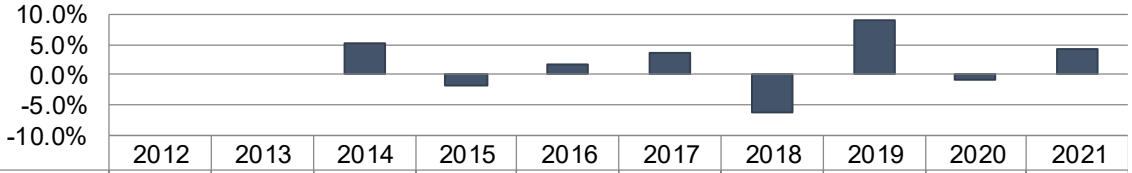
Cheltuielile Fondului

Comisioanele pe care le plătiţi în calitate de investitori ai acestui Fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcţionare a Fondului.
Aceste comisioane reduc potenţialul de creştere a investiţiei dumneavoastră. Comisioanele plătite de dumneavoastră, cu excepția comisioanelor de subscriere și răscumpărare sunt reflectate integral în randamentul prezentat al Fondului.

Comisioane aferente dobândirii sau renunţării la calitatea de investitor (reținute din suma virată/răscumpărată)	
Comision de subscriere	maximum 5%
Comision de răscumpărare	zero
Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la subscrierea titlurilor de participare. În unele cazuri, pe care distribuitorul/SAI Erste vi le poate aduce la cunoştinţă, puteți plăti mai puţin.	
Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul Fondului	
Comisioane curente estimate (cuprinzând toate cheltuielile de funcționare a Fondului)	1,45%
Valoarea indicată a cheltuielilor curente reprezintă o estimare, întrucât, începând cu data de 25.10.2021, FDI YOU INVEST Balanced EUR și-a schimbat politica de investiții și denumirea, astfel încât, pentru FDI ERSTE Mix Prudent EURO, cheltuielile curente ale anului care s-a încheiat la 31.12.2021 nu sunt relevante. Pentru informaţii suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultaţi secţiunea 3.6. Comisioane și cheltuieli din prospectul de emisiune al Fondului publicat pe site-ul www.erste-am.ro.	
Comisioane percepute din activul Fondului în condiţii specifice	
Comision de performanţă	zero

Performanţa anterioară

Graficul de mai jos prezintă performanţa netă a Fondului, în euro, ținând cont de toate cheltuielile şi comisioanele.
Performanţa anterioară nu reprezintă o garanţie a rezultatelor viitoare.
Fondul a fost lansat în luna mai a anului 2013 şi este denominat în euro. Performanța publicată până la 31.12.2020 aparține FDI YOU INVEST Balanced EUR care, începând cu data de 25.10.2021 și-a modificat politica de investiții și denumirea.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ERSTE MIX PRUDENT EURO			5.2%	-1.9%	1.8%	3.7%	-6.2%	8.8%	-1.0%	4.2%

Informaţii practice

Depozitarul Fondului: Banca Comercială Română S.A. (BCR), societate administrată în sistem dualist, cu sediul în Bucureşti, Calea Plevnei nr 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etajul 6, sector 6, înregistrată la Oficiul Registrului Comerţului sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare RO361757. BCR este o instituţie de credit autorizată de Banca Naţională a României, înscrisă în Registrul Instituţiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-008/1999, autorizată de C.N.V.M. prin Avizul nr. 27/04.05.2006 şi înregistrată cu numărul PJR10/DEPR/400010 în Registrul Public al Autorităţii de Supraveghere Financiară.

Valoarea activului net şi valoarea unitară a activului net sunt calculate şi publicate în euro de către SAI Erste zilnic, pentru fiecare zi lucrătoare, în Ziarul Financiar şi pe site-ul www.erste-am.ro şi sunt afişate zilnic, pentru fiecare zi lucrătoare, la sediul SAI Erste şi la sediile BCR.

Informaţii suplimentare despre Fond, prospectul de emisiune şi regulile Fondului, rapoartele anuale şi semestriale se pot obține în limba română gratuit la sediile BCR sau la sediul SAI Erste și sunt publicate pe internet la adresa www.erste-am.ro.

Impozitarea veniturilor generate de tranzacțiile cu titluri de participare depinde de tratamentul fiscal aplicabil fiecărui investitor în parte.

SAI Erste poate fi trasă la răspundere doar dacă informațiile prezentate în documentul de față induc în eroare, nu sunt reale sau nu sunt în acord cu părţile corespondente din prospectul de emisiune al Fondului.

SAI Erste și Fondul sunt autorizate în România, iar activitatea acestora este reglementată şi supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Politica de remunerare

Sistemul de remunerare implementat de SAI Erste promovează un management corect şi eficient al riscului şi nu încurajează asumarea de riscuri ce depăşesc nivelurile tolerate. Politica de remunerare a SAI Erste este redactată în conformitate cu reglementările aplicabile în materie și strategia grupului EAM, luând în considerare standardele SAI Erste şi ale entitatilor administrate (portofolii colective sau individuale de investiții), în vederea evitării conflictelor de interese. În cadrul evaluării performanţei, SAI Erste se asigură că procesul de evaluare se bazează pe o performanţă pe termen lung şi că plata efectivă a componentelor legate de performanţă ale remunerării se întinde pe o perioadă ce ţine cont de riscurile existente. Personalul angajat în funcţii de control este compensat independent de rezultatele activității SAI Erste.

Aceste informaţii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data 7 februarie 2022