

Scop

Acest document de informare vă furnizează 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 tipul acestui produs, riscurile, costurile, precum și câștigurile și pierderile potențiale asociate cu acesta și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Denumirea produsului: **ERSTE Liquidity RON (Fond Deschis de Investiții)**

ISIN:
ROFDIN0001T5 RON

Numele producătorului PRIIP:
S.A.I. Erste Asset Management S.A.
www.erste-am.ro

S.A.I. Erste Asset Management S.A. (SAI ERSTE) face parte din Grupul financiar Erste.

Puteți obține telefonic mai multe informații, la numărul:
+40 372 269 999

Data întocmirii documentului cu informații esențiale: 01.01.2025

Autoritatea de Supraveghere Financiară din România (ASF) este responsabilă pentru supravegherea societății de administrare în legătură cu acest document cu informații esențiale.

SAI ERSTE este o 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 PIRO5SAIR/400028 în Registrul Public al Autorității, nr. ANSPDCP 0017716. SAI Erste are sediul în București, 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.

Acest Fond este autorizat în România, prin Decizia C.N.V.M. nr. 596/04.07.2012 și este înregistrat cu nr. CSC06FDIR/400079 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară.

Data valabilității documentului cu informații esențiale: începând cu 14.01.2025

În ce constă acest produs?

Tip

Produsul este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM / Fond) conform Ordonanței de Urgență nr. 32/2012. Fondul este un organism fără personalitate juridică proprie, constituit prin contract de societate, care este împărțit în titluri de participare egale și este deținut în coproprietate de deținătorii titlurilor de participare.

Termen

Fondul a fost înființat pe o perioadă nedeterminată.

Respectând dispozițiile legale aplicabile, societatea de administrare poate înceta administrarea fondului sau poate dispune fuziunea fondului cu un altul (consultați Prospectul de emisiune Capitol 3.7. Fuziunea și lichidarea Fondului). De asemenea, dacă deținătorii răscumpără toate titlurile de participare, acesta va fi lichidat.

Obiective

Fondul deschis de investiții ERSTE Liquidity RON este un fond administrat activ care efectuează investiții în instrumente financiare cu venit fix cu o scadență reziduală până la data răscumpărării totale mai mică sau egală cu 3 ani și o lună.

Fondul realizează plasamente în scopul obținerii unei performanțe superioare randamentului de referință, compus în proporție de 50% din performanța unui indice de titluri de stat emise în lei de statul român cu scadențe cuprinse între 1 și 3 ani și în proporție de 50% din performanța unui indice al pieței monetare din România. Descrierea acestor indici și a formulei de calcul a randamentului de referință o puteți găsi în Prospectul de emisiune, la Capitolul 3.3.2.1. Obiectivul financiar al Fondului. Structura de investiții a Fondului poate să difere, în mod substanțial, de cea a randamentului de referință, fiind permise alegeri discreționare privind compoziția portofoliului, cu respectarea limitelor descrise în Prospect și a reglementărilor în vigoare.

Administrarea investițiilor Fondului are în vedere diversificarea portofoliului cu scopul dispersiei riscului, iar selecția instrumentelor se face ținând cont de gradul de lichiditate, calitatea emitenților, durata instrumentelor ca și alte riscuri descrise în Prospect și analizate în corelație cu potențialul de randament, gradul de risc al Fondului și durata recomandată pe care le regăsiți în Prospect și în acest document.

Fondul nu poate investi în acțiuni, iar cel puțin 70% din activele Fondului au expunere pe moneda locală (expunere directă sau prin hedging).

Fondul nu investește în titluri de participare emise de alte O.P.C.V.M. și/sau F.I.A. mai mult de 10% din activele sale.

Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate atât pentru acoperirea riscului, cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

Găsiți informații detaliate privind posibilitățile de investiții în Prospectul de emisiune, la Capitolul 3.2.3. Categoriile de instrumente financiare în care investește Fondul. Participarea inițială este de minim 100 lei, dar nu mai puțin de contravaloarea unui titlu de participare.

Investitor individual vizat

Fondul se adresează persoanelor fizice, persoanelor juridice sau entităților fără personalitate juridică care doresc să obțină o creștere a capitalului investind pe termen scurt pe piețele financiare.

Investitorii trebuie să poată aprecia și să fie în măsură să accepte riscurile și oportunitățile care rezultă din obiectivele și politica de investiții a Fondului (prevăzute în cadrul Prospectului de emisiune) și faptul că veniturile atrase din investiție sunt, de regulă, proporționale cu riscul.

Pentru a putea aprecia riscurile și oportunitățile investiției, investitorii trebuie să țină cont de perioada recomandată de deținere (a se vedea mai jos detalii).

Mai multe informații

Veniturile Fondului rezultă din evoluția valorii activelor din portofoliu, sunt determinate zilnic, prin calcularea valorii activului net și sunt încorporate în activul Fondului. Fondul nu distribuie dividende, câștigul din plasamente regăsindu-se în creșterea valorii titlului de participare.

Impozitarea câștigului din investiții rezultată ca urmare a răscumpărării de titluri de participare se face conform reglementărilor în vigoare, respectiv Codul Fiscal român cu modificările și completările ulterioare și reglementările ASF. Dacă aveți întrebări la care aveți nevoie de răspunsuri, vă rugăm să apelați la serviciile unui consultant fiscal.

Prețurile de emiter și răscumpărare sunt publicate pe internet, pe pagina <http://www.erste-am.ro>, secțiunea Prețuri istorice ale Fondului.

Prospectul de emisiune, inclusiv Regulile Fondului, documentul cu informații esențiale, rapoartele financiare și rapoartele semestriale, precum și alte informații sunt disponibile oricând, în mod gratuit, la societatea de administrare și la sucursalele distribuitorului Fondului, precum și pe pagina societății de administrare, pe

<https://www.erste-am.ro/ro/informatii-investitori/fondurile-noastre/publicatii-obligatorii> în limba română. Alte informații pentru investitori sunt publicate în Ziarul Financiar.

Depozitarul Fondului: Banca Comercială Română S.A. (BCR), societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare R0361757. BCR este o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României, înscrisă în Registrul Instituțiilor de Credit cu nr. RB-PIR-40-008/1999, autorizată de C.N.V.M. prin Avizul nr. 27/04.05.2006 și înregistrată cu numărul PIR10/ DEPR/ 400010 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul de risc



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 12 luni.

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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Fondului de a efectua plăți către dumneavoastră. Găsiți informații detaliate privind ricurile Fondului, în Prospectul de emisiune, la Capitolul 3.2.8. Factori de risc.

Nu trebuie să efectuați plăți pentru a compensa eventualele pierderi (nu există nicio obligație privind vărsăminte suplimentare).

Acest produs nu include nicio protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței și, prin urmare, așadar ați putea pierde, parțial sau în întregime, capitalul investit.

Scenarii de performanță

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 ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale fondului, respectiv, după caz, un indice de referință adecvat, în ultimele 10 luni. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Perioada de deținere recomandată: 12 luni

Exemplu Investiție: 50.000 RON

Dacă ieșiți după 12 luni

Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.	
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	46.750 RON
	Randament mediu în fiecare an	-6,49 %
Scenariul nefavorabil <small>Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 06/2021 și 06/2022.</small>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	49.870 RON
	Randament mediu în fiecare an	-0,27 %
Scenariul moderat <small>Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 09/2020 și 09/2021.</small>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	51.110 RON
	Randament mediu în fiecare an	2,23 %
Scenariul favorabil <small>Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 06/2022 și 06/2023.</small>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	53.470 RON
	Randament mediu în fiecare an	6,93 %

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți distribuitorului Fondului. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă SAI Erste Asset Management S.A. nu este în măsură să plătească?

Fondul este o entitate distinctă, ale cărei active sunt separate de activele societății de administrare. Prin urmare, nu există risc de neplată în ceea ce privește societatea de administrare (dacă aceasta intră în incapacitate de plată). Deținătorii titlurilor de participare sunt coproprietari ai activelor Fondului. Fondul nu se supune niciunei garanții legale sau de altă natură a investițiilor.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- Pentru perioada recomandată de deținere ați primi înapoi suma investită (0% randament anual).

- Se investește suma de 50.000 RON

Exemplu Investiție: 50.000 RON

Dacă ieșiți după 12 luni

Total costuri	480 RON
Impactul al costurilor*	1,0 %

* Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. Procentajul nu poate fi comparat direct cu cifrele legate de impactul costurilor altor PRIIP.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează. Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (0,00 % din suma investită, 0 RON). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 12 luni
Costuri de intrare	Societatea de administrare nu percepe un comision de intrare.	0 RON
Costuri de ieșire	Societatea de administrare nu percepe un comision de ieșire.	0 RON
Costuri procentuale		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,96 % din valoarea investiției dumneavoastră în 12 luni. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultima 12 lună.*	480 RON
Costuri de tranzacționare		0 RON
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs.	0 RON

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

Perioada de deținere recomandată: 12 luni

Ar trebui să fiți pregătiți să păstrați investiția timp de cel puțin 12 luni. Această perioadă recomandată de deținere se bazează pe evaluarea noastră a caracteristicilor de risc și profit și a costurilor fondului. Cu toate acestea, nu pot fi excluse pierderile.

Puteți solicita răscumpărarea titlurilor de participare, în orice zi lucrătoare din România, cu excepția datei de 31 decembrie.

Prețul de răscumpărare rezultă din valoarea titlurilor de participare calculată de SAI ERSTE și certificată de depozitar, pe baza activelor din data în care s-a înregistrat cererea de răscumpărare, din care se scade comisionul de răscumpărare, dacă este cazul. Din valoarea răscumpărată se scad orice taxe legale și comisioane bancare (consultați Prospectul de emisiune Capitolul 3.6. Comisioane și cheltuieli).

Nu se percepe comision de răscumpărare indiferent de momentul efectuării răscumpărării.

Calculul valorii unităților se face în RON.

Societatea de administrare poate suspenda răscumpărarea dacă există circumstanțe extraordinare care fac ca acest lucru să pară necesar (consultați Prospectul de emisiune Capitol 3.4.3. Suspendarea emisiunii și răscumpărării titlurilor de participare).

Cum pot depune o reclamație?

Reclamațiile pot fi transmise în scris și depuse la sediul SAI Erste sau la sediul/sucursalele distribuitorului BCR; ele pot fi transmise prin poștă sau poștă electronică ori prin sistem on-line: <https://www.bcr.ro/ro/contact/sesizari-si-reclamatii/reclamatii>

Sediul SAI Erste: București, Bld. Aviatorilor, nr. 92, Sector 1, adresă email office@erste-am.ro

Sediul central BCR: București, Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, adresă email contact.center@bcr.ro

Alte informații relevante

Pe pagina web a societății de administrare: <https://www.erste-am.ro/ro/priip-historic-performance/ROFDIN0001T5> puteți găsi date cu privire la performanțele anterioare ale fondului, pentru ultimii 10 ani.

Pe pagina web a societății de administrare: <https://www.erste-am.ro/ro/priip-performance-scenarios/ROFDIN0001T5> puteți găsi date cu privire la scenariile anterioare de performanță ale fondului, pentru fiecare lună.

Informațiile cuprinse în acest document cu informații esențiale nu reprezintă nicio recomandare de a cumpăra sau a vinde produsul.