

1. Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii. Acesta nu reprezinta un material de marketing. Informatiile va sunt oferite in virtutea unei obligatii legale, pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse.

2. Produs

Fondul Deschis de Investitii Napoca

- autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) prin decizia nr. 173/10.01.2006

- nr. de inregistrare in Registrul ASF: CSC06FDIR/120006

- ISIN: ROFDIN000C3

- administrat de:

SAI Globinvest SA

- autorizata de ASF prin decizia nr. 320/12.12.1995; nr. de inregistrare in Registrul ASF PJR05SAIR/120001

- inregistrata de ASF in calitate de administrator de fonduri de investitii alternative prin atestat nr. 9/16.03.2017; nr de inregistrare in registrul ASF PJR07¹AFIAI/120001

- nr. de inmatriculare la Registrul Comertului J12/1564/1995, codul unic de inregistrare 7627369

- sediul social: Cluj Napoca str. Universitatii nr. 3, ap. 23; telefon 0264/595925, fax 0264/431501

- site: www.globinvest.ro, e-mail glob@globinvest.ro

Grup financiar

- SAI Globinvest SA nu face parte din niciun grup financiar.

Autoritatea competenta

- Autoritatea de Supraveghere Financiara (A.S.F.)

Data intocmirii / actualizarii documentului cu informatii esentiale

- 12 aprilie 2024

SUNTETI PE CALE SA ACHIZITIONATI UN PRODUS CARE NU ESTE SIMPLU SI POATE FI DIFICIL DE INTELES!

3. In ce consta acest produs?

Tipul produsului: FONDUL DESCHIS DE INVESTITII NAPOCA este un fond deschis de investitii constituit prin contract de societate. SAI Globinvest SA considera ca obiectivul fondului poate fi atins printr-o politica de investitii orientata pe termen mediu si lung in actiuni cotate, care, in opinia administratorului ofera un potential ridicat de crestere a valorii lor in timp, tranzactionate pe piete reglementate din Romania. Ca urmare a acestei politici, impactul costurilor de tranzactionare in performanta fondului va fi unul redus. Toate castigurile obtinute de fond din investitiile efectuate vor fi retinute in fond si vor avea ca efect cresterea valorii activelor acestuia.

Obiectivul fundamental: Fondul Deschis de Investitii Napoca are ca obiectiv fundamental *cresterea valorii capitalului investit.*

Data infiintarii si durata Data infiintarii fondului este 9 aprilie 2001, iar durata de functionare este nelimitata.

Principalele instrumente financiare utilizate efectiv de administrator, in ordinea importantei pe care o vor avea in vederea derularii politicii investitionale a fondului, sunt enumerate in continuare exemplificativ dar nu limitativ:

- Actiuni sau obligatiuni corporative cotate, inscrise la cota Bursei de Valori Bucuresti sau tranzactionate pe o alta piata reglementata autorizata de ASF;

- Obligatiuni, indiferent de moneda in care sunt denumite, emise sau garantate de catre statul roman ori de autoritati ale administratiei publice centrale sau locale;

- Instrumente financiare derivate, numai daca sunt tranzactionate pe o piata reglementata din Romania;

- Titluri de participare ale OPCVM si/sau AOPC autorizate in Romania;

- Depozite bancare si certificate de depozit, indiferent de moneda in care sunt denumite, emise de banci romanesti.

Fondul nu va investi in: bilete la ordin si alte instrumente ale pietei monetare de tipul efectelor de comert; produse structurate; instrumente financiare derivate, negociate in afara pietelor reglementate; obligatiuni corporative neadmise la tranzactionare; instrumente de tip SWAP si operatiuni de finantare prin instrumente financiare SFT, asa cum acestea sunt definite de Regulamentul (UE) 2015/2365 privind transparenta operatiunilor de finantare prin instrumente financiare si transparenta reutilizarii.

Determinarea randamentului: se va face prin raportarea valorii unitare a activului net valabila la sfarsitul perioadei de referinta la valoarea unitara a activului net valabila la inceputul perioadei de referinta.

Tipul de investitor individual caruia ii este destinat: Fondul se adreseaza investitorilor persoane fizice sau juridice care dispun de capital suplimentar ce poate fi imobilizat pe termen lung (mai mare de 2 ani) si care asteapta obtinerea unor cresteri ridicate, in conditii de lichiditate medie si fluctuatie frecventa a valorii plasamentului lor. Investitorii fondului pot rascumpara oricand unitatile de fond detinute, cererile de rascumparare fiind onorate in conditiile prezentate detaliat in prospectul de emisiune al fondului

4. Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?

ISRR (indicatorul sintetic de risc si randament al fondului)

Indicatorul sintetic de risc si randament al fondului (ISRR) are valoarea de **12,16%**, clasand fondul in clasa de risc 5. Indicatorul nu este o masura a riscului de pierdere a sumei investite, ci o masura a fluctuatiilor de valoare inregistrate anterior de fond.

1	2	3	4	5	6	7
Risc redus in general, randamente reduse			Risc mediu		Risc ridicat in general, randamente mari	

Rezultatele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare, iar profilul de risc indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei fondului. O incadrare a fondului in profilul de risc cu nivelul cel mai scazut nu inseamna ca acesta este lipsit de riscuri. Fondul este incadrat in aceasta categorie ca urmare a obiectivelor si politicii sale investitionale. Indicatorul de risc presupune pastrarea produsului timp de 3 ani. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat daca pastrati produsul pe o perioada mai mica decat cea minim recomandata si puteti primi o suma mai mica decat cea investita. Indicatorul sintetic de risc arata nivelul de risc al acestui produs in comparatie cu alte produse. Acesta indica probabilitatea ca produsul sa implice o pierdere de bani din cauza evolutiilor inregistrate pe pieta sau din cauza ca Fondul nu este in masura sa efectueze plati catre dumneavoastra. Am incadrat acest produs in clasa de risc 5 din 7, care este o clasa ridicata de risc. Aceasta inseamna ca pierderile potentiale asociate performantei viitoare vor avea un nivel ridicat si ca este foarte probabil ca deteriorarea conditiilor de piata sa afecteze capacitatea Fondului de a efectua plati catre dumneavoastra.

Acest produs nu include nici o protecție a capitalului împotriva riscului de piață, astfel încât investitorul individual poate pierde parțial sau integral suma investită

Alte riscuri relevante ce pot afecta fondul și care nu sunt surprinse de ISRR, sunt următoarele:

Riscul de credit adică posibilitatea ca debitorii fondului să nu fie capabili să-și îndeplinească la timp obligațiile, la timp sau în totalitatea lor, ca urmare a lipsei de solvabilitate, a falimentului sau a altor cauze de aceeași natură

Riscul de lichiditate adică posibilitatea ca unele din activele fondului să nu poată fi vândute într-un interval scurt de timp fără a afecta semnificativ prețul acestora

Riscul de contraparte adică posibilitatea ca una dintre partile cu care fondul are relații contractuale, să nu își poată respecta clauzele contractului

Riscul operational adică posibilitatea ca fondul să înregistreze pierderi sau să nu realizeze profiturile estimate, ca urmare a utilizării unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător

Fondul poate investi și în instrumente financiare derivate, dar numai dacă acestea sunt tranzacționate pe o piață reglementată din România, și numai în scopul reducerii riscului de piață al portofoliului.

Scenarii privind performanța

Investiție 50.000 lei		1 an	3 ani (durata recomandată)
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.694,41	10.070,55
	Randamentul (%)	-82,61%	-79,86%
	Randamentul mediu pe an (%)		-41,38%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	44.087,75	80.530,37
	Randamentul (%)	-11,82%	61,06%
	Randamentul mediu pe an (%)		17,22%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	79.481,09	150.990,18
	Randamentul (%)	58,96%	201,98%
	Randamentul mediu pe an (%)		44,54%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	114.874,44	221.450,00
	Randamentul (%)	129,75%	342,90%
	Randamentul mediu pe an (%)		64,22%

Acest tabel prezintă o **estimare** în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi în următorul 1 sau 3 ani, în funcție de diferite scenarii, presupunând că investiți 50.000 RON. Scenariul de criză reprezintă cea mai nefavorabilă evoluție a fondului în întreaga sa activitate, pe o perioadă de 1 an, respectiv de 3 ani, pe baza valorilor zilnice ale unităților de fond. Scenariul favorabil reprezintă cea mai favorabilă evoluție a fondului în întreaga sa activitate, pe o perioadă de 1 an, respectiv de 3 ani. Scenariul nefavorabil și scenariul moderat reprezintă o interpolare egală între cele două extreme prezentate anterior.

Scenariile prezentate indică o **posibilă** performanță a investiției dumneavoastră, pentru a o putea compara cu scenariile altor produse. Scenariile sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la valorile zilnice ale unităților de fond și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața pe care este expus fondul și de durata de timp pe care pastrați investiția. Sumele indicate includ toate costurile Fondului dar nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală. Legislația fiscală a statului român sau a statului Dvs. de origine poate avea impact asupra valorii de rascumpărare.

5. Ce se întâmplă dacă SAI Globinvest SA nu este în măsură să plătească?

Conform legislației specifice, activele fondului sunt separate de activele SAI Globinvest SA și de activele altor fonduri de investiții administrate de SAI Globinvest SA, astfel că nu sunt afectate în cazul unei eventuale incapacități de plată ale SAI Globinvest SA.

Pierderea posibilă aferentă investiției în fond nu este acoperită de o schemă de despăgubire sau de garantare a investitorilor. Există un risc potențial de a nu obține randamentul scontat și chiar de pierdere a investiției inițiale. Prin urmare, în cazul în care SAI Globinvest SA nu poate să plătească valoarea de rascumpărare convenită investitorilor, aceștia pot pierde valoarea la zi a investiției deținute în fond.

6. Care sunt costurile?

Comisiunile pe care le plătiți în calitate de investitori sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră. Tabelele prezintă 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 ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Evoluția în timp a costurilor

Am presupus:

- în primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus performanța produsului astfel cum se arată în scenariul moderat
- se investeste suma de 10 000 EUR / 50 000 LEI

50000 lei	Dacă ieșiți după 1 an (randament 0%)	Dacă ieșiți după 3 ani (randament scenariu moderat)
Total costuri	1.645	10.881
Impactul anual al costurilor*	3,29%	3,29% în fiecare an

Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, în cazul în care ieșiți la finalul perioadei recomandate (3 ani), randamentul mediu pe an este estimat la 47,83% înainte de costuri și 44,54% după costuri.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	0 (nu există)	0
Costuri de ieșire	0 (nu există), cu excepția tranzacționării excesive: dacă un investitor realizează un număr de cel puțin 4 operațiuni de cumpărare și rascumpărare de unități de fond într-o perioadă de o lună calendaristică anterioară datei înregistrării cererii de rascumpărare, fondul percepe un comision de 2% din valoarea unităților de fond rascumpărate	0
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	3,25% pe an din valoarea investiției dvs. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	

	(comisiunile de administrare, depozitare, custodie, decontare / procesare tranzactii, bancare si taxe ASF)	
Costuri de tranzactionare	0,04% pe an din valoarea investitiei dvs Aceasta este o estimare a costurilor suportate la cumpararile si vanzarile de active efectuate pentru produs. Suma reala va varia in functie de cat de mult cumparam si vindem (comisiunile de intermediere a tranzactiilor cu valori mobiliare)	
Costuri accesorii suportate in conditii specifice		
Comisioane de performanta	0 (nu exista)	0

Nu exista alte costuri decat cele mentionate anterior.

Pentru informatii suplimentare legate de comisioane, va rugam sa consultati prospectul de emisiune al fondului, disponibil la adresa <https://www.globinvest.ro/fonduri-administrate/fdi-napoca/> la capitolul Documente Utile / Prospecte

La data prezentului document SAI Globinvest SA nu utilizeaza consultanti in vederea vanzarii de unitati de fond.

7. Cat timp ar trebui sa il pastrez si pot retrage banii anticipat?

Valoarea unitatilor de fond va fi afectata de evolutia pietei de capital si a ratelor dobanzii, ca raspuns la factori economici, politici sau financiari. Influenta acestor factori asupra fondului va fi determinata de tipul si scadentele plasamentelor, de evolutiile emitentilor valorilor mobiliare din portofoliu, de nivelul de expunere al Fondului in raport cu fiecare emitent precum si de abilitatea investitionala a administratorului. Datorita faptului ca fondul este orientat spre plasamente pe termen lung, precum si datorita faptului ca pe termen scurt, activele fondului pot evolua semnificativ atat in sens pozitiv sau negativ, influentand astfel valoarea unitatii de fond, este recomandabil ca si investitiile in fond sa fie orientate pe termen lung, cu o durata minima de 3 ani. Insa, puteti solicita rascumpararea titlurilor de participare, in orice zi lucratoare din Romania, cu exceptia zilelor speciale mentionate in prospectul de emisiune al fondului. Fondul nu percepe comisioane de rascumparare, cu exceptia tranzactionarii excesive a unitatilor de fond de catre investitori. Prin obiectivul si politica sa de investii, Fondul se adreseaza investitorilor cu un orizont de timp lung si nu este conceput pentru a fi utilizat pentru specularea evolutiilor pe termen scurt ale pietei. Tranzactionarea excesiva a unitatilor de fond de catre unii investitori poate afecta negativ restul investitorilor, reducand randamentul potential al acestora ca urmare ingreunarii activitatii de administrare a portofoliului Fondului, a cresterii costurilor sale de intermediere sau prin nevoia de crestere a nivelului lichiditatilor disponibile. Este considerata tranzactionare excesiva realizarea de catre un investitor a unui numar de cel putin 4 operatiuni de cumparare si rascumparare de unitati de fond intr-o perioada de o luna calendaristica. Administratorul Fondului va descuraja aceste practici prin politica de comisionare, descrisa la cap. 3.6 din prospectul fondului.

8. Cum pot sa depun o reclamatie?

Orice reclamatie sau petitie in legatura cu Fondul Deschis de Investitii Napoca sau cu comportamentul SAI Globinvest SA in calitate de administrator, poate fi depusa in mod gratuit, iar canalele prin care se depun petitii sunt: telefonic, in scris (la sediul administratorului, prin posta sau fax) sau prin e-mail.

SAI Globinvest SA: Cluj Napoca, str. Universitatii nr. 3, ap. 23, tel/fax: 0264 595925 / 0264 431501; mobil: 0728 316188, e-mail glob@globinvest.ro

9. Alte informatii relevante

Prospectul de emisiune al fondului, raportari periodice si situatii financiare, precum si alte documentele legale cu privire la Fond plus informatii despre performanta anterioara a fondului si valorile unitare ale activului net pot fi obtinute gratuit, la cerere, in limba romana, la sediul SAI Globinvest SA si sunt disponibile pe pagina de internet <https://www.globinvest.ro/fonduri-administrate/fdi-napoca/>

Toate notificările societății de administrare privind activitatea fondului vor fi publicate în cotidianul "BURSA" și pe pagina de internet a societății de administrare <https://www.globinvest.ro>

SAI Globinvest SA retine la sursa impozitul datorat de investitor pentru castigurile obtinute in urma rascumpararii unitatilor de fond, conform prevederilor fiscale in vigoare de la 1 ianuarie 2023.

Performantele anterioare ale fondului nu reprezinta o garantie a realizarii viitoare.

Informatiile prezentate in acest document sunt exacte la data de 31.12.2023.

Aprobat

Nicolae Adrian PASTOR
Director general

Avizat

Virginia MIRON
Departament Conformitate