

SAI Swiss Capital Asset Management SA

Capital social: 430.000 RON

CUI: 11070990; J40/10183/1998; PJR05SAIR/400015/12.04.2004; PJR07.1AFAI/400007

Adresa: Bld. Dacia nr. 20, etaj.4, Cladirea "Romana Offices", Sector 1, Bucuresti

Telefon: +40214084220, Fax: +40214084222

Informații cheie destinate investitorilor

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond, 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.

Fondul deschis de investiții (FDI) **ACTIVE DINAMIC** este autorizat de CNVM prin Decizia nr. 4839/02.12.1998 și înregistrat în Registrul CNVM cu numărul CSC06FDIR/400020/27.10.2004. Fondul este administrat de **SAI SWISS CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**, societate de administrare a investițiilor, autorizată de CNVM prin Decizia nr.4551/28.10.1998 și înregistrată în Registrul CNVM cu numărul PJR05SAIR/400015/14.12.2004.

Obiective și politica de investiții

Fondul are ca unic scop mobilizarea economiilor banesti printr-o oferta publica continua de unitati de fond si investirea acestor resurse pe principiul diversificarii riscului si administrarii prudentiale. Fondul realizează plasamente în mod preponderent în active cu un grad de risc ridicat, precum acțiunile sau titlurile de participare emise de alte fonduri de investiții dar și instrumentele financiare derivate tranzacționate, depozite bancare.

Fondul isi propune sa fie o alternativa de investitii pe termen mediu si lung, urmarind investirea in acele instrumente financiare care prezinta cea mai mare probabilitate de a oferi un randament sporit pe termen mediu, in limitele impuse de reglementarile legale in vigoare

Investitorii isi pot rascumpara unitatile de fond la cerere in orice moment doresc.

Valoarea Activului Net este publicata zilnic pe site-ul societatii de administrare. Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen mai mic de 12 luni. Retragerea banilor înainte de acest termen poate conduce la diminuarea potențialelor câștiguri.

Costurile de tranzactionare aferente portofoliului sunt platite din activul fondului si nu au un impact semnificativ asupra randamentului.

Utilizarea instrumentelor financiare derivate se face in scopul acoperiri impotriva riscurilor si pentru arbitraj si mai putin pentru a beneficia de efectul de levier in scopul stabilizarii performantei fondului.

Profilul de risc și de randament al investiției

Indicatorul Sintetic de Risc și Randament (ISRR) calculat pentru **FDI ACTIVE DIANMIC** se incadreaza la nivelul 6. ISRR este calculat pe baza evoluției valorii unitare a activului net (VUAN) înregistrate de Fond în ultimii cinci ani, și reflectă gradul de volatilitate VUAN într-o perioadă dată față de istoricul anilor anteriori.

1	2	3	4	5	6	7
Risc scăzut (În general randamente reduse)						Risc ridicat (În general randamente mari)

Datele istorice nu sunt o garanție a rezultatelor viitoare; profilul de risc indicat în acest document nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului; un fond încadrat în profilul de risc cu nivelul cel mai scăzut nu înseamnă că este lipsit de riscuri. Indicatorul ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite sau a potențialelor câștiguri, ci o măsură a amplitudinilor creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate de Fond în ultimii cinci ani.

Incadrarea FDI Active Dinamic la nivelul 6 pe scala indicatorului ISRR este rezultatul direct al structurii de investitii a portofoliului, orientata preponderent catre investitia in actiuni listate cu investitii in actiuni reprezentand intre 70-90% din activele detinute, castigurile si pierderile la care este expus fondul sunt legate de evolutia cotatiilor bursiere. ISRR nu reflectă următoarele riscuri:

- Riscul de lichiditate – riscul ca in anumite perioade, unele dintre activele fondului sa nu poata fi tranzactionate, datorita lipsei de interes pentru a incheia tranzactii din partea participantilor la piata.
- Riscul de contraparte – riscul ca anumite institutii financiare care actioneaza in calitate de custode pentru fond sau contraparti la tranzactiile financiare, sa nu isi poata onora obligatiile.
- Riscul operațional – riscul ca fondul sa sufere pierderi, rezultate din erori umane, erori de sistem sau evaluare incorecta.

SAI Swiss Capital Asset Management SA

Capital social: 430.000 RON

CUI: 11070990; J40/10183/1998; PJR05SAIR/400015/12.04.2004; PJR07.1AFAI/400007

Adresa: Bld. Dacia nr. 20, etaj.4, Cladirea "Romana Offices", Sector 1, Bucuresti

Telefon: +40214084220, Fax: +40214084222

In vederea asigurarii portofoliului impotriva variatiilor valorilor mobiliare din portofoliu, SAI poate folosi tehnicile de hedging prin deschiderea de pozitii pe contracte futures in cadrul pietelor reglementate pentru instrumentele financiare aflate in portofoliu.

Comisioane si cheltuieli

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	0%
Comision de răscumpărare	Maxim 10% (rascumparari intr-o perioada <31 de zile)
Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la subscrierea/răscumpărarea unităților de fond	
Nivelul anual al comisiunelor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	12,31%
Comisioane percepute din activul Fondului în condiții specifice	
Comision de performanță exista	Nu

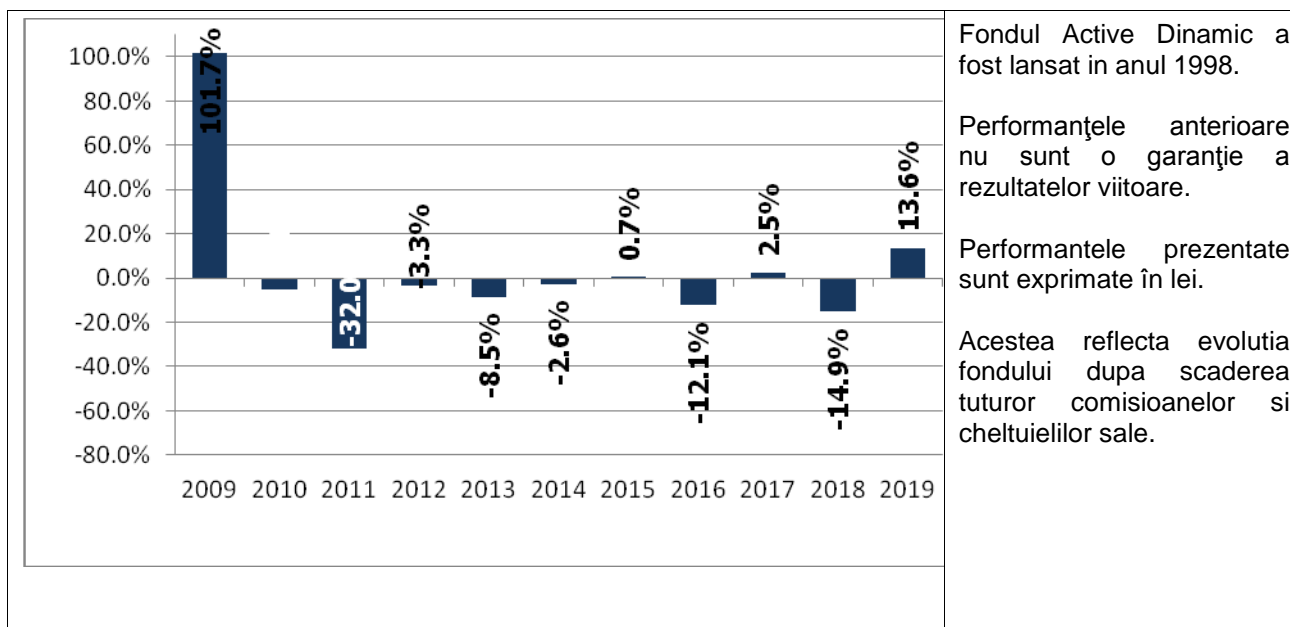
Valoarea comisionului de rascumparare prezentata mai sus reprezinta o valoare maxima.

Comision	Termen de la cumparare (zile)
10,00%	<31
1,00%	31 – 90
0,40%	>90

Comisionul se aplica la valoarea unitatilor de fond rascumparate.

Valoarea comisiunelor curente este determinata pe baza cheltuielilor aferente anului anterior (ian-dec 2019). Această valoare se poate modifica de la un an la altul. Mai multe informații despre comisioane, puteți găsi capitolul 3.5 din Prospectul de emisiune al Fondului, sau pe www.sai-swisscapital.ro. Comisiunile curente acopera cheltuielile de functionare ale fondului si nu includ cheltuielile de distributie si de publicitate care sunt suportate de catre societatea de administrare.

Performanțe anterioare



Informații practice

Depozitarul Fondului este UniCredit Bank.

Informatii suplimentare despre fond (prospect de emisiune, rapoarte anuale/semestriale, sunt furnizate gratuit, la cerere, in limba romana la sediul SAI sau pe www.sai-swisscapital.ro.

Castigurile realizate pot fi impozitate conform legislatiei fiscale aplicabile in Romania.

SAI Swiss Capital Asset Management SA nu poate fi considerata responsabila decat in baza declaratiilor si in acest document care induc in eroare sau sunt inexacte si necoerente cu partile corespondente din prospectul fondului Active Dinamic.

Acest fond este autorizat in Romania, iar activitatea lui este reglementata si supravegheata de A.S.F. SAI Swiss Capital Asset Management SA este autorizata in Romania si reglementata de A.S.F.

Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31.12.2019.