

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la Fondul deschis de investiții ERSTE Balanced RON destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile aferente 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.

ERSTE BALANCED RON

Fondul deschis de investiții ERSTE Balanced RON (Fondul) este autorizat de C.N.V.M. prin Decizia nr. 3117/22.07.2004 și este înregistrat cu nr. CSC06FDIR/400002 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară (Autoritatea).

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 Autorității, nr. ANSPDCP 0017716. SAI ERSTE are sediul în București, str. Uruguay nr. 14, sector 1, tel: 0372 269 999; fax: 0372 870 995; e-mail: office@erste-am.ro; adresă de web: www.erste-am.ro.

Obiectivele și politica de investiții

Fondul deschis de investiții ERSTE Balanced RON este un fond diversificat, de tip echilibrat.

Fondul investeste între 35% și 65% din activele sale în instrumente cu venit variabil și menține o expunere de cel puțin 70% pe moneda locală (expunere directă sau prin hedging).

Alocarea strategică din punct de vedere al localizării entităților emittente va fi de 80% în instrumente emise/oferte de entități înregistrate în România sau care au piața principală de listare România.

Activele Fondului vor fi investite cu precădere în acțiuni emise de principalele societăți tranzacționate la Bursa de Valori București, în obligațiuni și depozite bancare.

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

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

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

Fondul nu distribuie dividende, câștigul obținut din plasamentele efectuate se regăsește în creșterea valorii titlurilor de participare.

Acest Fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de trei (3) ani.

Titlurile de participare pot fi subscribe 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 și randament

← Risc redus

← În general randamente reduse

Risc ridicat →

→ În general randamente mari

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Acest indicator este o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate în ultimii 5 ani de valoarea titlurilor de participare, pe o scală de la 1 la 7. Indicatorul descrie relația dintre potențialul de creștere a valorii titlurilor de participare și riscul de scădere a aceleași valori, ca urmare a fluctuațiilor înregistrate de prețurile instrumentelor financiare deținute în portofoliul Fondului, posibilelor fluctuații ale cursurilor de schimb și ale ratei dobânzii.

Fondul este **încadrat în categoria 5** în baza creșterilor și scăderilor randamentului de referință prevăzut în prospectul de emisiune al Fondului, în ultimii 5 ani.

Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare. Profilul de risc al fondului nu reprezintă un obiectiv țintă, nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului.

Încadrarea în profilul de risc cel mai scăzut nu înseamnă că investiția este lipsită de risc.

Instrumentele financiare derivate generează risc de piață și de credit și pot influența randamentul investiției dumneavoastră.

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

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

Riscul de contraparte: riscul ca o contraparte într-un contract să nu își poată îndeplini parțial sau în totalitate obligațiile ce îi revin.

Riscul de lichiditate: riscul ca o poziție să nu poată fi vândută, lichidată sau închisă la un preț adecvat într-o perioadă de timp, afectând astfel capacitatea Fondului de a-și îndeplini obligațiile de răscumpărare și plată în orice moment.

Riscul operațional: riscul ca Fondul să înregistreze pierderi ca rezultat al unor procese interne inadecvate, erori umane sau de sistem la nivelul societății de administrare sau ca rezultat al unor evenimente externe, al riscului legislativ sau juridic sau al riscurilor aferente procedurilor de tranzacționare, decontare și evaluare a activelor Fondului.

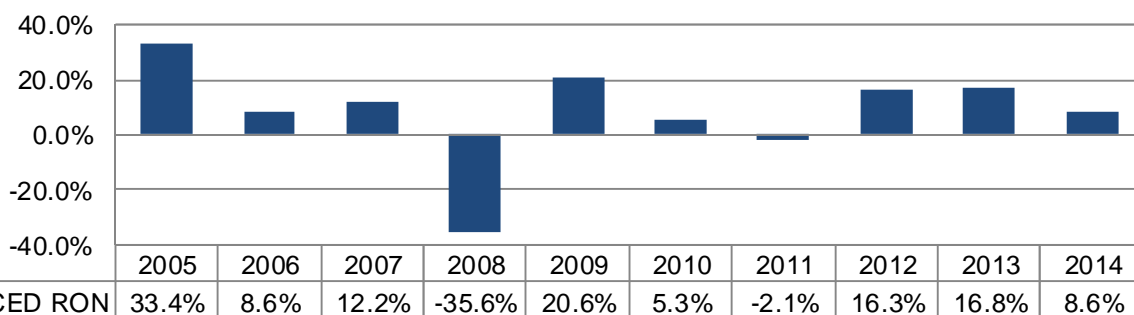
Cheltuielile Fondului

Comisiunile pe care le plățiți în calitate de investitori ai acestui Fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a Fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră. Comisiunile plătite de dumneavoastră, cu excepția comisiunilor de subscriere și răscumpărare sunt reflectate integral în randamentul prezentat al Fondului, care este net de costuri.

| Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor | |
|---|----------|
| Comision de subscriere | maxim 4% |
| 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 cunoștință, puteți plăti mai puțin. | |
| Nivelul anual al comisiunilor plătite din activul Fondului | |
| Comisioane curente | 1,88% |
| Valoarea comisiunilor curente este determinată pe baza comisiunilor aferente anului 2014 și de aceea se poate modifica de la un an la altul. Comisiunile curente nu includ comisiunile de tranzacționare a activelor din portofoliu, cu excepția comisiunilor de subscriere/răscumpărare pe care Fondul le plătește când cumpără și răscumpără titluri de participare la alte organisme de plasament colectiv și cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevăzute de reglementările în vigoare către investitori. Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea 3.7 Comisioane și cheltuieli din prospectul de emisiune al Fondului publicat pe site-ul www.erste-am.ro . | |
| Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice | |
| Comision de performanță | zero |

Performanța anterioară

Graficul de mai jos prezintă performanța Fondului în lei, având în vedere toate cheltuielile și comisioanele, cu excepția comisionului de subscriere și de răscumpărare. Performanța anterioară nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare. Fondul a fost lansat în luna iulie a anului 2003 și este denumit în lei.



Informații practice

Depozitarul Fondului: Banca Comercială Română S.A., societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Bld Regina Elisabeta nr.5, sector 3, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare RO361757. Banca Comercială Română S.A este o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României, înscrisă în Registrul Instituțiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-008/1999, autorizată de C.N.V.M. prin Avizul nr. 27/04.05.2006 și înregistrată cu numărul PJR10 / DEPR / 400010 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară.

Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net sunt calculate și publicate în lei de către SAI ERSTE zilnic, pentru fiecare zi lucrătoare, în Ziarul Financiar și pe site-ul www.erste-am.ro și sunt afișate zilnic, pentru fiecare zi lucrătoare, la sediul SAI ERSTE și la sediile Băncii Comerciale Române.

Informații suplimentare despre Fond, prospectul de emisiune și regulile Fondului, rapoartele anuale și semestriale se pot obține în limba română gratuit la sediile Băncii Comerciale Române 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 nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul Fondului.

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

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de