

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la Fondul deschis de investiții YOU INVEST Active EUR 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.

YOU INVEST ACTIVE EUR

Cod ISIN: **ROFDIN0001V1**

Fondul deschis de investiții YOU INVEST Active EUR (Fondul) este autorizat de C.N.V.M. prin Decizia nr. 369/25.04.2013 și este înregistrat cu nr. CSC06FDIR/400083 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, 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 și politica de investiții

Fondul Deschis de Investiții YOU INVEST Active EUR este un fond de absolut return multi-strategy, administrat activ, al cărui obiectiv îl reprezintă creșterea 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 piețele financiare interne și internaționale, avându-se în vedere diversificarea portofoliului pentru dispersia riscului, activele Fondului fiind investite cu precădere în alte O.P.C.V.M. / F.I.A.

Alocarea strategică a portofoliului Fondului este 25% acțiuni și/ sau titluri de participare ale O.P.C.V.M și/ sau F.I.A. care investesc preponderent în acțiuni și 75% alte instrumente financiare, în condițiile și limitele permise de reglementările în vigoare.

Fondul investește în instrumente financiare derivate atât pentru acoperirea riscului, cât și pentru realizarea obiectivului investițional.

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, câștigul obținut din plasamentele efectuate se regăsește în creșterea valorii titlului de participare.

Acest Fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 7 (șapte) 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 aceleiași 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 4** pe baza creșterilor și scăderilor înregistrate de valoarea titlurilor de participare 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 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, obligațiile ce îi revin.

Riscul de lichiditate: riscul ca o poziție 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-și îndeplini obligațiile de răscumpărare și plată.

Riscul operațional: 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 tranzacționare, decontare și evaluare a activelor Fondului.

Cheltuielile Fondului

Comisioanele 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. Comisioanele plătite de dumneavoastră, cu excepția comisioanelor de subscriere și răscumpărare sunt reflectate integral în randamentul prezentat al Fondului.

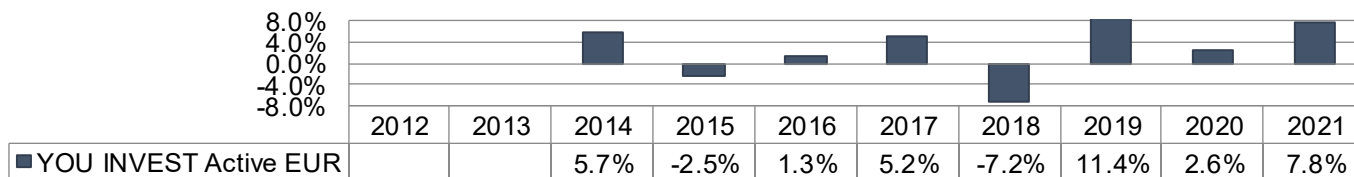
| Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor (reținute din suma virată/ răscumpărată) | |
|---|------------|
| Comision de subscriere | maximum 5% |
| Comision de răscumpărare | zero |
| Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la subscrierea titlurilor de participare. În unele cazuri, pe care distribuitorul/ SAI Erste vi le poate aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin. | |
| Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul Fondului | |
| Comisioane curente (cuprinzând toate cheltuielile de funcționare a Fondului) | 1,31% |
| Valoarea comisioanelor curente este determinată pe baza comisioanelor aferente anului 2021 și de aceea se poate modifica de la un an la altul. Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea 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 condiții specifice | |
| Comision de performanță | zero |

Performanța anterioară

Graficul de mai jos prezintă performanța netă a Fondului, în euro, ținând cont de toate cheltuielile și comisioanele.

Performanța anterioară nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Fondul a fost lansat în luna mai a anului 2013 și este denominat în euro.



Informații practice

Depozitarul Fondului: Banca Comercială Română S.A. (BCR), societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 6, sector 6, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod unic de înregistrare RO361757. BCR 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.

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

Informații suplimentare despre Fond, Prospectul de emisiune și Regulile Fondului, rapoartele anuale și 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 părțile corespondente din Prospectul de emisiune al Fondului. SAI Erste și Fondul sunt autorizate în România, iar activitatea acestora este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Politica de remunerare

Sistemul de remunerare implementat de SAI Erste promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc 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 și ale entităților administrate (portofolii colective sau individuale de investiții), în vederea evitării conflictelor de interese. În cadrul evaluării performanței, SAI Erste se asigură că procesul de evaluare se bazează pe o performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor legate de performanță ale remunerării se întinde pe o perioadă ce ține cont de riscurile existente. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de rezultatele activității SAI Erste.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 9 mai 2022.