

PATRIA INVEST

DEPOZIT LA TERMEN + UNITATI DE FOND PATRIA GLOBAL

Descrierea Produsului

Pachetul de produse Patria Invest se adreseaza persoanelor fizice si persoanelor juridice („Clienti” sau „Investitori”) care doresc sa economiseasca si sa investeasca in acelasi timp si este format din:

- **Depozit la termen in RON**, cu scadenta la 6 sau 12 luni, cu dobanda fixa, bonificata la scadenta in contul curent,
- **Unitati de fond** la fondul de investitii diversificat **Patria Global** administrat de SAI Patria Asset Management pentru versiunea in RON a produsului,

Atat pentru persoane fizice, cat si pentru persoane juridice exista 2 variante ale pachetului Patria Invest, in functie de ponderea celor 2 produse in pachet:

- Varianta 1: 75% depozit si 25% unitati de fond;
 - Varianta 2: 50% depozit si 50% unitati de fond.
- **Exemplu (in RON):**
- Varianta 1: Clientul (persoana fizica sau juridica) doreste sa depuna in produsul Patria Invest o suma de 10.000 lei. Pentru aceasta suma se va constitui un depozit in suma de 7.500 de lei si se va efectua o subscriere la fondul Patria Global in valoare de 2.500 de lei.
 - Varianta 2: Clientul (persoana fizica sau juridica) doreste sa depuna in produsul Patria Invest o suma de 10.000 lei. Pentru aceasta suma se va constitui un depozit in suma de 5.000 de lei si se va efectua o subscriere la fondul Patria Global in valoare de 5.000 de lei.

Suma minima de constituire a pachetului Patria Invest de catre o **persoana fizica** este de **5,000 RON**. In functie de varianta de pachet Patria Invest, suma minima de constituire pentru fiecare componenta a pachetului va fi:

- **3,750 RON depozit si 1,250 RON unitati de fond**, in situatia in care varianta de pachet Patria Invest este de 75% depozit si 25% unitati de fond.
- **2,500 RON depozit si 2,500 RON unitati de fond**, in situatia in care varianta de pachet Patria Invest este de 50% depozit si 50% unitati de fond.

Suma minima de constituire a pachetului Patria Invest de catre o **persoana juridica** este de **10,000 RON**. In functie de varianta de pachet Patria Invest, suma minima de constituire pentru fiecare componenta a pachetului va fi:

- **7,500 RON depozit si 2,500 RON unitati de fond**, in situatia in care varianta de pachet Patria Invest este de 75% depozit si 25% unitati de fond.
- **5,000 RON depozit si 5,000 RON unitati de fond**, in situatia in care varianta de pachet Patria Invest este de 50% depozit si 50% unitati de fond.

Avantaje pentru clienti

- Diversificarea plasarii economiilor proprii prin economisire si investire
- Dobanzi avantajoase la componenta de economisire

- Posibilitatea obtinerii unor castiguri superioare prin unitatile de fond detinute.

Aspecte operationale si informatii importante

- In cazul in care clientul lichideaza depozitul anterior scadentei, dobanda aplicata pe perioada cat acesta a fost valabil va fi dobanda la vedere practicata de banca la conturile curente; investitia in unitatile de fond ramane activa pana la momentul retragerii sumelor din fond de catre client
- Daca pe parcursul derularii contractului clientul rascumpara partial sau total unitatile de fond achizitionate initial, depozitul va inceta in conditiile mentionate anterior
- Dupa data scadentei depozitului, detinerea de unitati de fond nu mai este conditionata de existenta unui depozit. Prin urmare, unitatile de fond pot fi detinute in continuare pana la momentul la care investitorul solicita rascumpararea lor
- Achizitia pachetului de produse Patria Invest se face la cererea expresa a clientului. Clientul are si optiunea achizitiei separate a unitatilor de fond la fondul Patria Global, precum si a unui depozit la termen de 6 sau 12 luni conform ofertei standard a Patria Bank. Clientul poate achizitiona separat unitati de fond la oricare din fondurile administrate de Patria Asset Management, respectiv Patria Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, ETF BET Patria-Tradeville sau ETF Energie Patria-Tradeville
- Achizitionarea pachetului de produse Patria Invest nu implica niciun cost suplimentar costurilor individuale ale celor doua componente. Riscurile celor doua componente se pot modifica prin interactiunea lor, in anumite circumstante, ca de exemplu in cazul in care valoarea unitatilor de fond ar scadea si clientul decide sa rascumpere aceste unitati, pierzand in mod suplimentar si dobanda la depozit. Costurile si riscurile aferente pachetului de produse Patria Invest sunt prezentate in sectiunile de mai jos dedicate componentelor sale - "Fondul Patria Global" si "Depozitul la termen"
- La furnizarea serviciilor de preluare si transmitere de ordine in regim exclusiv pe baza solicitarii clientului ("execution only"), Banca in calitate de distribuitor al Fondului Deschise de Investitii Patria Global nu este obligata sa evalueze daca acesta este potrivit pentru Investitor sau daca serviciul furnizat este potrivit, astfel nu veti beneficia de protectia normelor de conduita specifice
- Patria Asset Management SA, administratorul fondului Patria Global, este detinuta in proportie de 99,99% de catre Patria Bank SA. Patria Bank mentine si aplica dispozitii organizatorice si administrative eficiente in vederea adoptarii tuturor masurilor rezonabile destinate a preveni prejudicierea intereselor clientilor de conflictele de interese potentiale care pot aparea in cursul desfasurarii activitatii. Conflictul de interese reprezinta acea situatie sau imprejurare in care interesele bancii sau ale angajatilor sunt favorizate in detrimentul intereselor clientilor. Politica proprie privind conflictele de interese detaliaza potentialele conflicte de interese care pot aparea in activitatea bancii, precum si procedurile si masurile implementate pentru prevenirea, identificarea si administrarea conflictelor de interese. La cererea scrisa a clientului, banca va furniza, pe un suport durabil, detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interese.

Caracteristici Fondul Patria Global

- Patria Global este un fond deschis de investitii diversificat defensiv administrat de Patria Asset Management
- Fondul se adreseaza investitorilor mai conservatori, care nu doresc sa se expuna semnificativ pe piata de capital, fondul avand o limita de expunere pe actiuni de maxim 40%; cea mai mare parte din activul fondului este plasata in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat)
- Actiunile din portofoliul fondului sunt preponderent din sectorul energetic, de utilitati, respectiv Transgaz, Transelectrica, Romgaz, OMV Petrom
- Urmareste obtinerea unor randamente superioare celor de pe piata financiar-bancara prin componenta de investitie in actiuni. Urmarirea performantelor fondului se poate face pe siteul www.patriafonduri.ro
- **Costurile si cheltuielile aferente achizitiei de** unitati de fond sunt prezentate in tabelul de mai jos.

Costuri aferente serviciului	%
------------------------------	---

Comision de subscriere	0% - indiferent daca investitia in unitatile de fond Patria Global se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest
Comision de rascumparare	0% - indiferent daca investitia in unitatile de fond Patria Global se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest

- Investitia in fonduri deschise de investitii comporta avantaje specifice, dar si riscul nerealizarii obiectivelor, inclusiv al diminuarii valorii unitare a activului net. Randamentul unitatilor de Fond este, de regula, direct proportional cu gradul de risc asociat si depinde de politica de investitii a Fondului, dar si de evolutia pietei financiare. Valoarea unitatilor de Fond poate scadea fata de pretul de cumparare, in situatia in care valoarea investitiilor efectuate de Fond scade fata de momentul subscrierii.
- **Riscurile la care ar putea fi expusa investitia** in unitatile de fond ale Fondului Patria Global sunt prezentate in tabelul de mai jos.

Riscul de piata	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii, cursului valutar
Riscul de pret	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor instrumentelor financiare in care investeste fondul
Riscul ratei dobanzii	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale ratei dobanzii
Riscul valutar	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale cursului valutar
Riscul de contrapartida	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale
Riscul de lichiditate	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea fondului de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de fond
Riscul operational	Probabilitatea ca factorii interni sau factorii externi sa afecteze negativ activitatea fondului, manifestandu-se prin nerealizarea obiectivelor planificate sau a profiturilor estimate, aparitia unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative

- Cadru legal: Decizia CNVM nr. 1275/17.06.2008, Registrul ASF nr. CSC06FDIR/320053. Administratorul fondului este Patria Asset Management, Soseaua Pipera Nr. 42, Etaj 10, Bucuresti, www.patriafonduri.ro. Depozitarul fondului este Raiffeisen Bank, Sucursala Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246C, Bucuresti, Sector 1, cod 014476, www.raiffeisen.ro, decizia CNVM: 54/08.01.2004, Registrul ASF nr. PJR10DEPR/400009.
- Durata minima recomandata a investitiei in fond este de 24 luni.

- Depozitul la termen Patria Invest este oferit de Patria Bank SA
- Depozitul se adreseaza clientilor care doresc plasarea economiilor pe termene scurte de 6 sau 12 luni
- Dobanda depozitului la termen este mentionata in Lista cu "Ratele de dobanda la produsele de economisire adresate persoanelor fizice" care se regaseste atat in unitatile teritoriale cat si publicata pe site-ul bancii www.patriabank.ro
- PATRIA BANK S.A. ESTE PARTICIPANTA LA FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
- Comisioanele aferente depozitului sunt:

Costuri aferente serviciului	%
Comision de constituire a depozitului	0% - indiferent daca depozitul se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest
Comision de administrare a depozitului	0% - indiferent daca depozitul se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest
Comision de inchidere a depozitului	0% - indiferent daca depozitul se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest

- Riscurile la care ar putea fi expus plasamentul in depozitul bancar sunt prezentate in tabelul de mai jos

Riscul ratei dobanzii	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale ratei dobanzii	Avand in vedere ca dobanda practicata de banca este fixa pe intreaga perioada de derulare a depozitului, consumatorul nu este expus la schimbarile pe piata ale ratelor de dobanda.
Riscul de contrapartida	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida Patria Bank a obligatiilor contractuale	Riscul ca, urmare a unor situatii extraordinare, Banca sa nu poata onora obligatiile contractuale asumate.*
Riscul de lichiditate	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea bancii de a onora in orice moment obligatiile de plata	Riscul ca, urmare lipsei lichiditatilor, Banca sa nu poata onora obligatiile contractuale asumate.*
Riscul operational	Probabilitatea ca factorii interni sau factorii externi sa afecteze negativ activitatea bancii, manifestandu-se prin nerealizarea obiectivelor planificate sau a profiturilor estimate, aparitia unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative	Probabilitatea ca, influenta unor factorii interni sau factorii externi sa afecteze in mod negativ derularea relatiilor contractuale intre Banca si clientul deponent.

* PATRIA BANK S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare; depozitele sunt garantate, dupa caz, in limitele si conditiile legii.

Alte informatii

Patria Bank S.A. este o societate pe actiuni, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/9252/2016, C.U.I./C.I.F. RO11447021, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999.

Patria Bank S.A. isi are sediul social situat in Șoseaua Pipera, nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112 Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016,

C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 311.533.057,50 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 | Fax: +40 372 007 732 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

În cazul în care există nemulțumiri cu privire la serviciile de investiții furnizate de Patria Bank S.A, clienții pot semnala această situație prin formularea unei reclamații care să conțină următoarele: data și ora la care s-a realizat sesizarea/ solicitarea; date de identificare ale clientului/ tertului care a înaintat solicitarea/ sesizarea: nume/denumire, CNP/CUI; unitatea teritorială la care este arondat clientul; descrierea clară și completă a situației care a generat nemulțumirea clientului; informații utile referitoare la client și/sau solicitare/sesizare; modalitatea aleasă pentru primirea răspunsului la sesizare. Clienții pot transmite reclamații către Patria Bank prin telefon la numărul 0800 410 310, prin prezentarea personală la una din unitățile teritoriale ale Patria Bank sau prin poșta la adresa sediului real al Patria Bank. Banca are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde la solicitările sau reclamațiile clienților săi în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data înregistrării reclamației.

Patria Bank S.A. este autorizată ca instituție de credit de către Banca este Banca Națională a României (BNR), adresa: Str. Lipșcani nr. 25, Sector 3, București, Cod Postal 030031, telefon: 021.313.04.10; 021.315.27.50, fax: 021.312.38.31.

Clientul poate comunica cu Patria Bank și poate primi documente sau alte informații de la Patria Bank în limba română.

Primirea ordinelor clienților se realizează astfel: prima subscriere la fondul Patria Global se poate realiza doar personal de către client, exclusiv la sediul uneia din sucursalele Bancii. Clientul va solicita preluarea de către Banca a primei Cereri de subscriere de unități de fond la fondul Patria Global la sediul uneia din sucursalele Bancii. Clientul poate desemna unul sau mai mulți împuterniciți care să efectueze operațiunile aferente. Cererile de subscriere ulterioare la care Clientul este deja investitor se pot realiza fie la sediul uneia din sucursalele Bancii, fie la sediul S.A.I. Patria Asset Management. În cazul în care Clientul și-a dat acordul pe cererea inițială de subscriere ca semnătură să fie valabilă pentru subscrierile ulterioare efectuate, atât prin virament bancar cât și prin numerar, Clientul nu va mai completa o nouă cerere de subscriere. Ordinele de rascumpărare pentru fondul Patria Global se pot înregistra la sediul uneia din sucursalele Bancii sau la sediul SAI Patria Asset Management

Având în vedere că atât Distribuitorii, cât și Administratorii de fonduri au obligația de a transmite clienților confirmările cu privire la executarea ordinelor și coroborat cu specificul activităților de investiții desfășurate de către Banca, acestea vor fi transmise pe un suport durabil de către Patria Asset Management pentru Fondurile administrate de acesta, în termen de maxim o zi lucrătoare de la data emiterii/anulării unităților de fond, care are loc în ziua lucrătoare imediat următoare depunerii cererii.

Patria Bank S.A. este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare; depozitele bancare sunt garantate, după caz, în limitele și condițiile legii. Fondurile de investiții sunt exceptate de la schemele de compensare a investitorilor, conform prevederilor legale în vigoare, iar investiția în fonduri presupune și riscuri, inclusiv riscul unor pierderi pentru investitori, astfel încât nu se oferă nicio garanție cu privire la sumele investite. Investițiile în unități de fond nu reprezintă sume disponibile în conturi bancare și nu sunt asigurate prin Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Toate operațiunile și detinerile fondurilor sunt controlate prin mecanisme stricte prin intermediul bancii depozitare a fiecărui fond de investiții, asigurând supravegherea respectării de către Fond a legislației și reglementărilor aplicabile, precum și a documentelor constitutive în vederea evaluării riscurilor legate de natura, dimensiunea și complexitatea Fondului și organizării Administratorului.

Patria Asset Management, administratorul fondului Patria Global este o societate pe acțiuni, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/21078/2017, C.U.I./C.I.F. RO22227862. Societatea este autorizată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară să desfășoare activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare,

precum si a altor organisme de plasament colectiv prin decizia nr. 275/13.02.2007, avand numarul de inregistrare in Registrul A.S.F. PJR05SAIR/320025/13.02.2008. Adresa: sediul social situat in Soseaua Pipera, Nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, Et. 10, Sector 2, Bucuresti, Romania, cod postal 020112, telefon: +40 372 538 671, fax: +40 372 007 694, pagina web: www.patriafonduri.ro. Autoritatea de supraveghere a activitatii desfasurate de catre S.A.I. este Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF), adresa: Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, Bucuresti
Telefon: 021.659.64.64, fax: 021.659.60.51; 021.659.64.14, pagina web: www.asfromania.ro.