



Dezleaga puzzle-ul
fondurilor de investitii!

SAI Carpatica

Asset Management

România, Sibiu, Str. Dorului, Nr. 20, Et. 4, Ap. 25, Cod postal: 550352

Tel: +40 369 430 532; Fax: +40 369 430 533; E-mail: office@sai-carpatica.ro; Web: www.sai-carpatica.ro

1. Care este imaginea puzzle-ului?

2. Care sunt dilemele puzzle-ului?

Ce este un Fond Deschis de Investiții?

Care sunt tipurile de FDI?

Care este riscul unei investiții în FDI?

De ce să investești într-un FDI?

Cum investești într-un FDI?

3. Preconcepții despre puzzle

4. Piese din puzzle

FDI Carpatica Global

FDI Carpatica Stock

Pachetul Financiar Mixt

Programul prestabilit de subscrieri

5. Cine te ajută să dezlegi puzzle-ul?

6. Suport suplimentar

Noi, cei de la SAI Carpatica Asset Management ne-am propus să îți arătăm cum să devii creativ cu banii tăi și să ai acces la o piață a cunoscătorilor: piața de capital! Dacă simți că îți irosești micile economii și ai vrea să faci mai mult cu banii tăi, trebuie să știi că există soluții investiționale despre care merită să afli mai multe!

Așa cum sugerează și numele, SAI Carpatica AM, suntem o instituție financiară care se ocupă cu administrarea de fonduri de investiții, mai precis cumpararea de acțiuni, obligațiuni, titluri de stat sau efectuarea de plasamente în depozite bancare, în numele acestora. Pentru multa vreme s-a vehiculat ideea că piața de capital, în speță cumpărarea și vânzarea de acțiuni sau obligațiuni este adresată doar persoanelor cu venituri foarte mari. Lucrurile nu s-au schimbat foarte mult, însă acum puteți beneficia de avantajele investițiilor financiare prin intermediul fondurilor de investiții, care acumulează banii mai multor investitori, având în acest fel o putere de negociere mai mare pe piață și acces la instrumente financiare mult mai sofisticate.

Avantajele pe care le obții prin cumpărarea de unități de fond în cadrul unui fond de investiții sunt:

- **flexibilitate** – pentru că poți depune **oricât** (chiar și 100 lei) **și oricând** (chiar și zilnic) bani în cadrul fondului
- **transparență** – pentru că ești constant la curent cu situația banilor tăi
- **costuri reduse de administrare** – mult mai mici decât cele de tranzacționare pe piața de capital sau cele de la bancă
- **potențial de câștiguri superioare dobânzilor bancare** – pentru că randamentele titlurilor de valoare pot fi mult mai mari în condiții economice prielnice
- **diversificarea riscului** – pentru că banii fondului sunt plasați în diverse instrumente financiare (acțiuni, obligațiuni, titluri de stat) iar riscul este astfel împărțit

Ca orice investiție, plasarea banilor în unități de fond presupune riscuri, însă perspectiva pe termen lung le diminuează. Cu alte cuvinte, fluctuațiile pieței de capital (bursa de valori) nu îi afectează pe investitorii pe termen lung, ci mai mult pe speculanți.

Dacă ți-am trezit interesul și dorești să afli mai multe, vino să povestim. Vom fi bucuroși să îți dezvăluim tainele investițiilor financiare.

Cu stimă,

Alexandra Neamțu - Director General

Ce este un fond deschis de investiții?

Un Fond Deschis de Investiții atrage bani de la mai mulți investitori pe care îi plasează apoi în diverse instrumente financiare, precum:

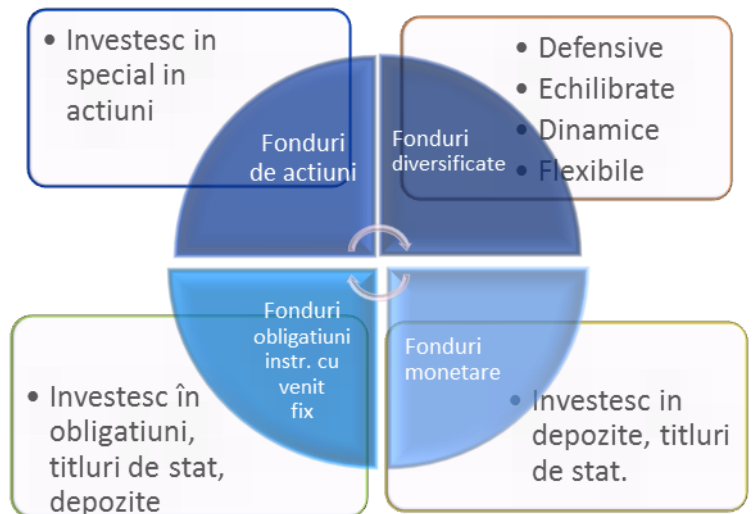
- instrumente specifice pieței de capital (bursa), precum acțiuni, obligațiuni, etc
- instrumente specifice pieței monetare, precum depozitele bancare



Care sunt tipurile de fonduri?

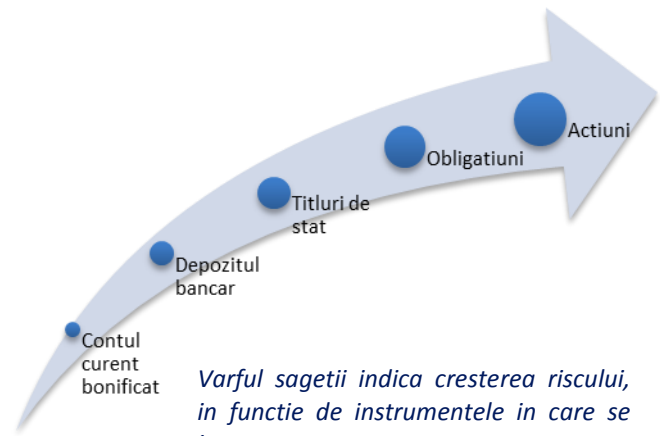
Fondurile Deschise de Investiții se împart în patru tipuri:

- Fonduri de acțiuni – grad de risc ridicat
- Fonduri diversificate – grad de risc de la mediu scazut la mediu ridicat
- Fonduri de obligațiuni – grad de risc scazut
- Fonduri monetare – grad de risc scazut



Care este riscul unei investiții în FDI?

Instrumentele cu care lucrează un Fond Deschis de Investiții au diverse grade de risc. Cele mai puțin riscante sunt plasamentele în conturi curente bonificate și depozitele bancare, dar și titlurile de stat. Printre instrumentele mai riscante avem obligațiunile și acțiunile, considerate cele mai riscante.



De ce să investești într-un FDI?

Mulți dintre noi ne confruntăm cu această problemă. Știm că ne irosim banii pe o mulțime de lucruri inutile, am vrea să facem mai mult cu banii pe care îi avem și totuși nu reușim să trecem la fapte.

La fel ca în toate e o chestiune de voință. Întâi trebuie să îți dorești, după care să treci la ACȚIUNE. Începe prin ținerea unei evidențe stricte a cheltuielilor. ȘI NU UITA orice venit trebuie împărțit în trei componente, toate la fel de importante:

- Cheltuieli: ca să ne menținem traiul zilnic
- Economii: ca să ne protejăm de “zilele negre”
- Investiții: ca să ne înmulțim banii și să ne îmbunătățim traiul

Pentru că vrei mai mult de la banii tăi

Pentru că nu dispui de suficienți bani pentru investiții individuale

Cum investești într-un fond?

Nimic mai simplu, tot ce trebuie să faci este să:

- îți alegi fondul care să te reprezinte
- completezi o cerere de subscriere (adeziune)
- virezi banii în contul fondului ales

După ce ai efectuat subscrierea, vei fi constant ținut la curent cu ce se întâmplă cu banii tăi. Evoluția fondului ales poate fi aflată zilnic fie online, fie prin telefon.

Te sfătuim să îți alegi acel fond care se potrivește cel mai bine cu profilul tău de investitor. Astfel, trebuie să ai în vedere:

- cât de tolerant ești la risc
- orizontul de timp în care ți-ai propus să investești banii

Alege fondul care ți se potrivește

Completează o cerere de subscriere și depune banii

Mitul nr. 1 - “Eu îmi administrez singur banii”

Acest tip de atitudine este întâlnită la persoanele întreprinzătoare, cu afaceri proprii sau cele care fac investiții pe cont propriu. Prin fondurile de investiții dispui de lichidități, îți diversifici riscul, prin faptul că banii sunt plasați în mai multe instrumente financiare (de la depozite, până la acțiuni sau obligațiuni), într-un cuvânt ești vulnerabil prin faptul că nu te protejezi de așa-zisele “zile negre”.

Prin fonduri ai parte de lichiditate, îți diversifici riscul, te protejezi de așa-zisele “zile negre”

Investiția într-un fond îți poate aduce randamente suplimentare dobânzilor de la bancă.

Mitul nr. 2 - “Eu imi țin banii doar la bancă”

Atitudine întâlnită la persoanele cu aversiune la risc sau la cele cu un caracter mai conservator. Investiția într-un fond va poate aduce randamente superioare dobânzilor bancare. Societățile de administrare de fonduri îți oferă o gamă diversă de fonduri, în funcție de toleranța pe care o ai la risc. Persoanele conservatoare pot apela la pachete financiare de tipul Pachetul Financiar Mixt, unde bani vor fi plasați atât în depozite, cât și în unități de fond.

Mitul nr. 3 - “Nu investesc în fonduri negarantate”

Acest tip de persoane investesc doar sub formă de depozite bancare sau țin banii “la saltea” de teamă să nu îi piarda. Trebuie știut faptul că fondurile sunt supuse unei supravegheri triple: depozitar, auditor și CNVM. Astfel, au fost eliminate riscurile de fraudă. De asemenea, prin reglementările legislative sunt impuse limite de expunere pe acțiuni, obligațiuni, depozite, etc. Prin urmare, un fond are expuneri pe mai multe banci, emitenți, pentru o dispersie cât mai mare a riscului. Nu în ultimul rând, comunicarea continuă și transparența fac accesibilă urmărirea evoluțiilor plasamentelor efectuate.

Fondurile administrate de SAI Carpatica sunt supravegheate de 3 entități: Ernst&Young, ING Bank și CNVM

Mitul nr. 4 - “Pentru o investiție în fonduri trebuie să am bani mulți”

Așa gândesc cei care au venituri medii și sunt orientați mai mult spre consum. În cadrul fondurilor SAI Carpatica AM se pot subscrie sume mici, chiar de 100 lei. Mai mult decât atât, se poate adera la un program prestabilit de subscrieri lunare – cu o suma stabilită de tine. Acest lucru te ajută să faci economii și să îți asiguri o disciplină financiară, pe care altfel e greu să o dobândești.

La fondurile administrate de SAI Carpatica AM poți subscrie sume mici, chiar și de 100 lei.

Mitul nr. 5 - “Eu investesc în acțiuni, nu am nevoie de fonduri”

Atitudine întâlnită la cei care investesc direct pe piața de capital și pastrează o legătură activă cu un broker din cadrul intermediarului sau sunt chiar brokeri.

Deținerea numai de acțiuni presupune un risc ridicat, o monitorizare continuă, un efort de timp și de bani suplimentar. Prin urmare, în portofoliul fiecărui investitor trebuie să existe și o componentă cu înclinație spre economisire (ex. Fond monetar, mixt, de obligațiuni, diversificat).

Apelând la fondurile administrate de SAI Carpatica AM îți diversifici riscul, faci economie de timp și de bani.

Mitul nr. 6 - “Dacă investesc în fonduri îmi pierd banii”

Multe persoane cunosc cazurile FNI, FNA și au ramas cu impresia greșită că orice investiție în fonduri presupune pierderi. Alții dau drept exemplu investiția în acțiuni, unde riscul este ridicat, putându-se marca pierderi, un caz concludent fiind anii 2007-2008. Pentru fiecare tip de investitor au fost create produse cu diferite grade de risc. Nu în ultimul rand, transparența și gradul de informare sunt foarte ridicate, având în vedere că societățile care administrează fonduri de investiții sunt obligate să raporteze continuu cu privire la evoluția plasamentelor efectuate în numele fondurilor.

Tu îți alegi fondul în care investești, în funcție de riscul pe care ești dispus să ți-l asumi.

FDI CARPATICA GLOBAL – Investiții în echilibru!

Cui se adresează?

ȚIE, pentru că vrei mai mult decât un depozit bancar și îți asumi un risc mediu scăzut, gândindu-te că poți câștiga mai mult decât dobânda bancară.

Care este suma minimă?

Poti investi sume reduse, chiar și 100 lei.

Ce se întâmplă cu banii tăi?

Banii tăi, împreună cu ai celorlalți investitori, vor fi plasați/investiți în depozite bancare, obligațiuni, acțiuni, etc. Ponderea depozitelor bancare și a instrumentelor cu venit fix este de peste 70%.



FDI CARPATICA STOCK – Pentru că vrei mai mult!

Cui se adresează?

ȚIE, pentru că îți plac provocările și îți asumi un risc mediu ridicat, gândindu-te că îți poți maximiza câștigul.

Care este suma minimă?

Poti investi sume reduse, chiar și de 100 lei.

Ce se întâmplă cu banii mei?

Banii tăi, împreună cu ai celorlalți investitori, vor fi plasați/investiți în acțiuni, depozite bancare, obligațiuni, etc. Ponderea acțiunilor cotate la bursa depășește 60%.



Pachetul Financiar Mixt - *Economisește inteligent*

Cui se adresează?

ȚIE, dacă vrei să economisești și să investești în același timp.

Care este suma minimă?

Suma minimă pentru constituirea Pachetului Financiar Mixt este de 200 RON din care:

- minim 150 lei pentru Depozitul MIXT
- minim 50 lei pentru unitățile de fond

Ce se întâmplă cu banii mei?

Banii tăi se împart într-un depozit și unități de fond. Tu ești cel care stabilește proporțiile de plasare a banilor, după cum urmează:

- 75% / 50% economisire prin Depozitul MIXT
- 25% / 50% investiție prin subscrierea la unul dintre fondurile noastre

Unitati
de fond



Depozit
bancar

Programul prestabilit de subscrieri – *Cine pune ban pe ban, mult adună într-un an!*

Cui se adresează?

ȚIE, pentru ca vrei să devii responsabil și disciplinat cu banii tăi.

Care este suma minimă?

Sumele variază în funcție de fondul ales de tine, astfel:

- FDI Carpatca Stock – suma minimă este de 100 lei
- FDI Carpatca Global – suma minimă este de 200 lei

Ce câștig pentru consecvența mea?

Pentru că investești lunar, minim 12 luni, vei fi premiat:

- La FDI Carpatca Stock premiul reprezintă **20%** din suma minimă stabilită pentru subscrierile lunare
- LA FDI Carpatca Global, premiul este de **10%** din suma minimă stabilită a fi subscrisă lunar.



SAI Carpatica Asset Management este o societate de administrare a investițiilor, membră a Grupului Financiar Carpatica .

Misiunea noastră:

Noi, echipa SAI Carpatica AM dezvoltăm **opțiunile financiare** ale clienților și creăm **plus-valoare** pentru investițiile acestora. Construim un parteneriat de încredere cu clientul nostru, la baza căruia stau **respectul, responsabilitatea, comunicarea sinceră și transparența**. Ne implicăm cu **pasiune și entuziasm** pentru obținerea **performanței**, având **încredere în potențialul pieței fondurilor de investiții din România**.

Toate forțele converg spre clientul nostru.

Mulțumirea clientului reprezintă centrul acțiunilor noastre și toate eforturile pe care le depunem sunt orientate spre atingerea acestui scop. Astfel ne dorim să construim împreună cu clientul nostru un parteneriat sustenabil, oferindu-i servicii de calitate și motive de satisfacție.

Acționăm cu respect și responsabilitate.

Pentru că ne dorim să contribuim la dezvoltarea unei comunități care are încredere în piața fondurilor de investiții, care înțelege și apreciază importanța serviciilor financiare, tratăm cu responsabilitate orice aspect al acțiunilor noastre. Respectăm comunitatea în care trăim și mediul înconjurător, deoarece vrem să ne aducem aportul la creșterea solidarității sociale.



Ne implicăm cu pasiune și entuziasm.

Modelul nostru se bazează pe o echipă unită, dedicată, în continuă dezvoltare și perfecționare, pentru că vrem să răspundem cu promptitudine cerințelor partenerilor noștri. Ne place ceea ce facem și o arătăm prin pasiunea și entuziasmul care ne caracterizează.

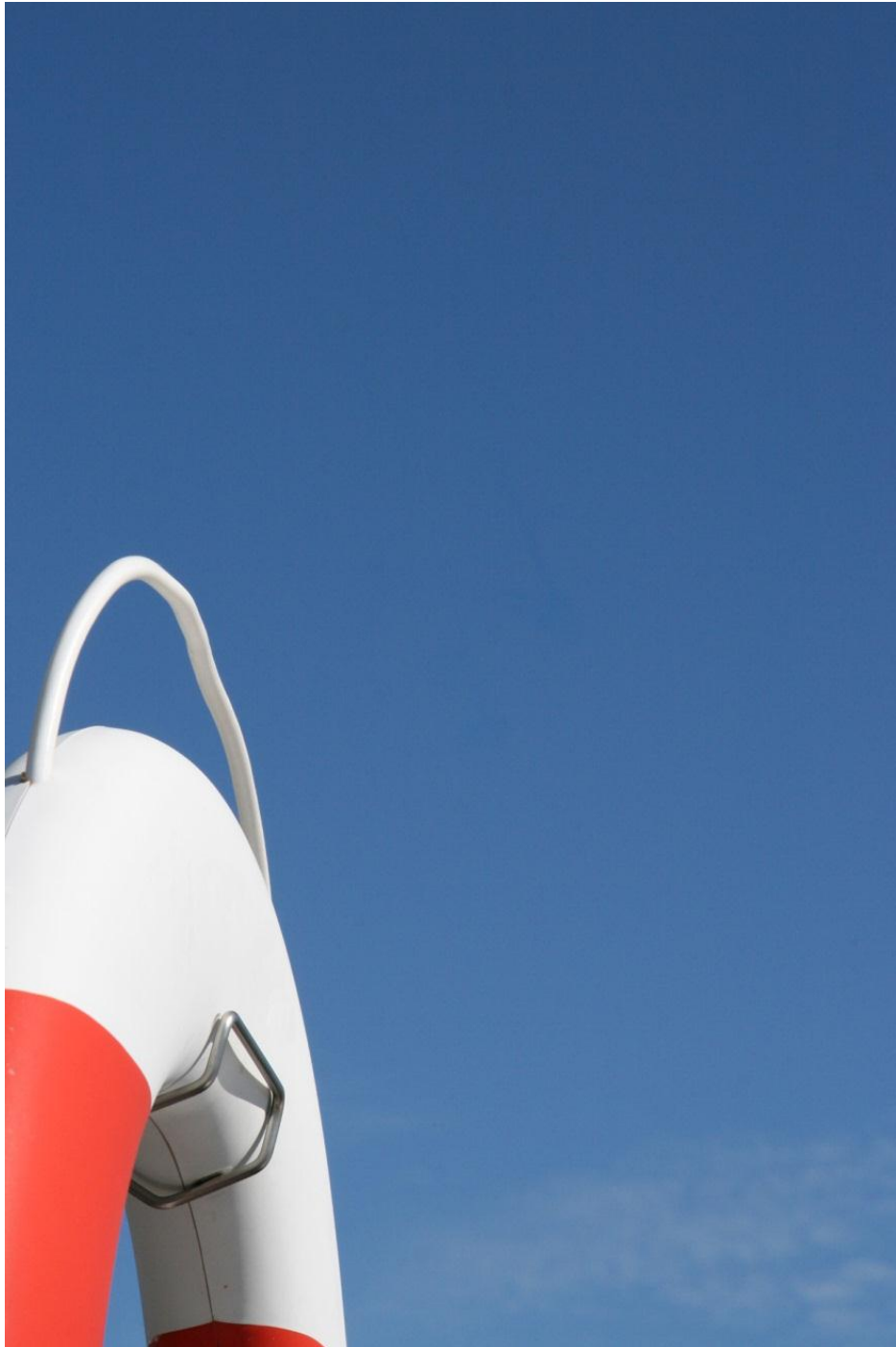
Comunicăm sincer și transparent.

Promovăm claritatea, simplitatea și adevărul în toate relațiile. Ne place să dezvoltăm legături durabile și loiale cu partenerii noștri, având la bază o comunicare sinceră și transparentă. Având în vedere că trăim într-o lume axată pe cunoaștere, dorim să contribuim la creșterea nivelului de educație financiară a comunității noastre, prin oferirea de informații utile și interesante, dar ușor de înțeles.

Valorile pe baza cărora ne dezvoltăm

Demonstrăm performanță.

Drept marturie a succesului nostru stă performanța pe care o obținem pentru clientul nostru – el fiind rațiunea noastră de a fi – pentru acționarii noștri – implicându-ne în dezvoltare unei afaceri sustenabile – pentru angajații noștri – motivându-i și contribuind la dezvoltarea lor personală și profesională.

**FDI CARPATICA STOCK**

Decizia CNVM: 1237/10.06.2008
Registrul CNVM: CSC06FDIR/320052
IBAN Banca Comerciala Carpatica:
RO12CARP033200450510RO05

SAI CARPATICA ASSET MANAGEMENT

Decizia CNVM: 275/13.02.2008
Registrul CNVM: PJR05SAIR/320025/2008

ING BANK

Decizia CNVM: 3757/31.10.2003
Registrul CNVM: PJR10DEPR/400003/2003

FDI CARPATICA GLOBAL

Decizia CNVM: 1275/17.06.2008
Registrul CNVM: CSC06FDIR/320053
IBAN Banca Comerciala Carpatica:
RO39CARP033200450510RO04

Citiți prospectele de emisiune înainte de a investi in fondurile de investiții. Acestea se pot obține de la sediul societății de administrare, de la distribuitorii autorizați și de pe site-ul www.sai-carpatica.ro