

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.

FDI PATRIA EURO OBLIGAȚIUNI

Autorizația A.S.F. nr. 119/02.10.2019
Registrul A.S.F. nr. CSC06FDIR/400116

Acest fond este administrat de: S.A.I. PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A., parte a Grupului Financiar Patria Bank, Cod Unic de Inregistrare 22227862, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/21078/2017, autorizată ca societate de administrare a investițiilor prin Decizia A.S.F. (C.N.V.M.) nr. 275/13.02.2008 și înregistrată în Registrul A.S.F. (C.N.V.M) nr. JR05SAIR/320025/2008, SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT are sediul în București, Sos. Pipera, nr. 42, et. 10, Cam. 1 și 2, Sector 2, tel: 0372.538.671, fax: 0372.007.694, e-mail: office@patriafonduri.ro, adresa web: www.patriafonduri.ro.

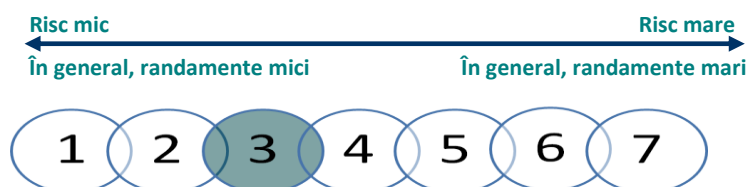
OBIECTIVELE ȘI POLITICA DE INVESTIȚII

Obiectivele fondului sunt concretizate în creșterea valorii capitalului investit în vederea obținerii unor câștiguri superioare dobânzilor bancare în Euro.

Pentru îndeplinirea obiectivelor fondului, **politica de investiții** a fondului va urmări plasarea resurselor preponderent în instrumente cu venit fix denominate în Euro și va urmări efectuarea plasamentelor în principal în titluri de stat, obligațiuni (corporative, municipale, guvernamentale-garantate de state membre și/sau autorități publice ale acestora), depozite bancare și alte instrumente ale pieței monetare, și, în mod limitat, în instrumente financiare derivate.

Fondul nu va investi în acțiuni. De asemenea, fondul nu investește direct sau indirect (inclusiv prin investiții în titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv care îndeplinesc condițiile cumulative prevăzute de art. 82 lit. d) din O.U.G. nr. 32/2012) în instrumente ale pieței monetare de tipul efectelor de comerț netranzaționate pe o piață reglementată sau pentru care nu există un reper de preț compozit.

PROFILUL DE RISC ȘI DE RANDAMENT AL INVESTIȚIEI



Indicatorul ISRR (Indicator Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul. Indicatorul nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond sau estimate. O clasificare în categoria 1 de risc nu înseamnă că fondul este lipsit de riscuri.

FDI Patria Euro Obligațiuni este încadrat în categoria 3 de risc pe baza politicii de investiții pe care fondul o urmarește și derivă dintr-o volatilitate a randamentelor între 2% și 5%. Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare. Profilul de risc și randament indicat nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței fondului.

COMISIOANE ȘI CHELTUIELI

Comisioanele pe care le plătiți în calitate de investitori ai acestui fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare ale fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției voastre. Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați prospectul de emisiune al fondului, disponibil pe site www.patriafonduri.ro la secțiunea "Documente" a Patria Euro Obligațiuni și accesând link-ul <https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-euroobligatiuni/documente>

Investițiile în instrumente financiare derivate de tip futures, forward, opțiuni, swap, etc., sunt efectuate, în general, cu scopul de acoperire a riscului de preț, a riscului valutar și de gestiune prudentă a portofoliului.

Venitul obținut din investiții este reinvestit și este reflectat în valoarea zilnică a unității de fond.

Răscumpărarea titlurilor de participare se poate efectua parțial sau total, la cerere, în orice zi lucrătoare. Valoarea activului net unitar se publică în fiecare zi lucrătoare.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 3 luni. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării aparține exclusiv investitorului.

Alte riscuri ce nu pot fi relevate de indicatorul de risc:

- **Riscul de credit** – apare în legătură cu orice creanță și constă în riscul ca debitorii să nu fie capabili să-și îndeplinească parțial sau total obligațiile din cauza falimentului sau a altor factori. Poate afecta operațiunile cu obligațiuni, etc.
- **Riscul de lichiditate** - Afectează randamentul întrucât lipsa de lichidități poate impune vânzarea unor active în condiții mai puțin avantajoase.
- **Riscul de contraparte** – riscul de pierdere pentru fond care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzacție să nu își îndeplinească obligațiile înainte de decontarea finală a fluxului de numerar aferent tranzacției. Poate să apară în cazul contractelor cu instrumente financiare derivate, etc.
- **Riscul operațional** – Este dat de eventualele probleme datorate proceselor interne, sistemelor informatice sau evenimentelor externe (calamități, dezastre naturale etc.)

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	0%
Comision de răscumpărare	0,1%
Nivelul anual al comisiunilor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	0,75%
Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	
Comision de performanță	Nu se aplică

*Comisionul se suportă direct de către investitor la momentul operațiunii – fie de subscriere, fie de răscumpărare – și se aplică la suma brută de subscris sau răscumpărat.

PERFORMANȚA ANTERIOARĂ



- *Comisiunile de subscriere și de răscumpărare* reprezintă valori maxime pe care le veți plăti. În unele cazuri, pe care distribuitorul/SAI vi le poate aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin. Investitorul poate afla valoarea efectivă a comisiunilor de subscriere și de răscumpărare de la distribuitorii autorizați sau de la administrator, precum și din documentele fondului.
- Se percepe un comision de 0,1% din valoarea unitatii de fond in cazul rascumpararii intr-o perioada mai mica sau egala cu 30 de zile de la achizitionarea acestora.
- Valoarea comisiunilor curente este determinată pe baza comisiunilor aferente anului 2021. Comisiunile curente pot varia de la un an la celălalt. În valoarea respectivă nu au fost incluse comisiunile de tranzacționare a activelor din portofoliu, acestea neavând un impact semnificativ.

- Fondul emite titluri de participare din 19.11.2019.
- Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.
- Performanțele fondului sunt calculate în EURO.
- În calculul performanțelor anterioare ale fondului sunt incluse toate obligațiile acestuia respectiv comisionul de administrare, comisionul de depozitare, custodie, speze bancare și orice alt comision ce poate interveni în actul de administrare.

INFORMAȚII PRACTICE

- **Depozitarul fondului:** Raiffeisen Bank SA România.
- **Informații suplimentare:** Informații suplimentare despre fond, precum și prospectul de emisiune, situațiile financiare, rapoartele anuale și semestriale pot fi obținute gratuit, în limba română, de la administratorul SAI Patria Asset Management SA sau distribuitorul fondului Patria Bank SA. De asemenea, ele pot fi consultate pe pagina de web www.patriafonduri.ro
- **Informații zilnice:** Ultimul preț al unităților de fond, calculat de administrator și certificat de depozitar, va fi publicat zilnic pe pagina de web a administratorului, www.patriafonduri.ro și va fi afișat zilnic la sediul său și la unitățile Distribuitorilor.
- **Regimul fiscal:** SAI Patria Asset Management SA nu reține la sursă impozitul datorat pe câștigul realizat. În cazul persoanelor fizice, acest impozit se declară și achită de către investitor în mod direct către ANAF. În cazul persoanelor juridice, veniturile financiare se înregistrează în contabilitate și se deduc în funcție de prevederile Codului Fiscal în vigoare.
- **Autoritatea de Reglementare:** Acest fond este autorizat în România iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară. SAI Patria Asset Management SA este autorizată în România și este reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.
- SAI Patria Asset Management SA 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 relevante ale prospectului de emisiune al fondului.

POLITICA DE REMUNERARE

Sistemul de remunerare al SAI Patria Asset Management promovează o administrare eficientă a riscurilor fără a conduce la o asumare de riscuri care să depășească nivelul toleranței la risc. Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale SAI Patria Asset Management și ale fondurilor pe care le administrează, precum și ale deținătorilor de titluri de participare ale acestor fonduri și cuprinde măsuri pentru a evita conflictele de interese. Evaluarea performanței personalului este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe măsurarea performanței pe termen lung, iar plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de riscurile specifice. Remunerația persoanelor care exercită funcții-cheie nu depinde de performanța activităților pe care acestea le monitorizează și controlează, ci de realizarea obiectivelor legate de funcțiile lor.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31.12.2021.