

INFORMATII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document ofera informatii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informatiile va sunt prezentate conform legii pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile unei investitii in acest fond. Suntetii invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostinta de cauza daca sa investiti sau nu.

Fondul Deschis de Investitii FDI PATRIA OBLIGATIUNI

Decizia C.N.V.M. nr. 209/28.02.2012
Registru A.S.F. nr. CSC06FDIR/320078

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

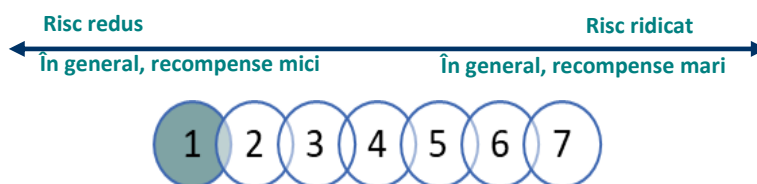
OBIECTIVELE SI POLITICA DE INVESTITII

Informatii esentiale ale fondului: Obiectivele fondului sunt concretizate in cresterea valorii capitalului investit in vederea obtinerii unor castiguri similare dobanzilor bancare, dar in conditii de lichiditate ridicata. Pentru indeplinirea obiectivelor fondului, politica de investitii a fondului va urmari efectuarea plasamentelor in instrumente ale pietei monetare, in obligatiuni tranzactionate sau nu pe o piata reglementata, titluri de stat, instrumente financiare derivate, etc. Fondul nu va investi in actiuni. De asemenea, fondul nu investeste in bilete la ordin sau instrumente ale pietei monetare de tipul efectelor de comert. Investitiile in instrumente financiare derivate de tip futures, forward, optiuni, swap, etc., sunt efectuate, in general, cu scopul de acoperire a riscului de pret, a riscului valutar si de gestiune prudenta a portofoliului. Venitul obtinut din investitii este reinvestit si este reflectat in valoarea zilnica a unitatii de fond. Rascumpararea titlurilor de participare se poate efectua partial sau total, la cerere, in orice zi lucratoare. Valoarea activului net unitar se publica in fiecare zi lucratoare.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen de 3 luni. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investitiei si rascumpararii apartine exclusiv investitorului.

PROFILUL DE RISC SI DE RANDAMENT AL INVESTITIEI

Indicatorul ISRR (Indicator Sintetic de Risc si Randament) masoara nivelul de risc la care este expus investitorul. Indicatorul nu este o masura a riscului de pierdere a sumei investite ci o masura a cresterilor si scaderilor de valoare inregistrate anterior de catre fond sau estimate. O clasificare in categoria 1 de risc nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri. Motivul incadrarii FDI Patria Obligatiuni in categoria 1 de risc deriva dintr-o volatilitate a randamentelor intre 0% si 0,5%. Datele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare. Profilul de risc si randament indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei fondului.



Alte riscuri ce nu pot fi relevate de indicatorul de risc: riscul de credit – apare in legatura cu orice creanta si consta in riscul ca debitorii sa nu fie capabili sa-si indeplineasca partial sau total obligatiile din cauza falimentului sau a altor factori. Poate afecta operatiunile cu obligatiuni, etc.; riscul de lichiditate - afecteaza randamentul intrucat lipsa de lichiditati poate impune vanzarea unor active in conditii mai putin avantajoase; riscul de contraparte – riscul de pierdere pentru fond care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzactie sa nu isi indeplineasca obligatiile inainte de decontarea finala a fluxului de numerar aferent tranzactiei. Poate sa apara in cazul contractelor cu instrumente financiare derivate, etc.; riscul operational – este dat de eventualele probleme datorate proceselor interne, sistemelor informatice sau evenimentelor externe (calamitati, dezastre naturale etc.)

COMISIOANE SI CHELTUIELI

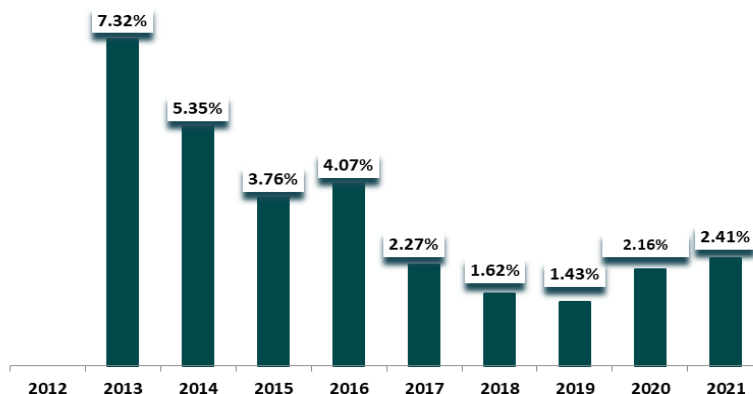
Comisioanele pe care le platiti in calitate de investitori ai acestui fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a fondului. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei voastre. Pentru informatii suplimentare legate de comisioane, va rugam sa consultati prospectul de emisiune al fondului, disponibil si electronic accesand link-ul <https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-obligatiuni/documente>. Comisioanele de subscriere si de rascumparare reprezinta valori maxime pe care le veti plati. In unele cazuri, pe care distribuitorul/SAI vi le poate aduce la cunostinta, puteti plati mai putin. Investitorul poate afla valoarea efectiva a comisioanelor de subscriere si de rascumparare de la distribuitorii autorizati sau de la

administrator, precum si 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 comisioanelor curente este determinata pe baza comisioanelor aferente anului 2021. Comisioanele curente pot varia de la un an la celalalt. In valoarea respectiva nu au fost incluse comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu, acestea neavand un impact semnificativ

Comisioane aferente dobandirii sau renuntarii la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	0%
Comision de rascumparare	0,1%
Comision de transfer intre fondurile administrate de SAI Patria*	0,1%
Nivelul anual al comisioanelor platite din activul fondului	
Comisioane curente	1,18%
Comisioane percepute din activul fondului in conditii specifice	
Comision de performanta	Nu se aplica

*Comisionul se suporta direct de catre investitor la momentul operatiunii – fie de subscriere, fie de rascumparare – si se aplica la suma bruta de subscris sau rascumparat.

PERFORMANTA ANTERIOARA



Performantele anterioare ale fondului nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare. Fondul emite titluri de participare din luna martie 2012. Performantele fondului sunt calculate in RON. In calculul performantelor anterioare ale fondului sunt incluse toate obligatiile acestuia respectiv comisionul de administrare, comisionul de depozitare, custodie, speze bancare si orice alt comision ce poate interveni in actul de administrare.

INFORMATII PRACTICE

Depozitarul fondului: Raiffeisen Bank SA Romania. Informatii suplimentare despre fond, precum si prospectul de emisiune, situatiile financiare, rapoartele anuale si semestriale pot fi obtinute gratuit, in limba romana, de la administrator sau distribuitorii fondului. De asemenea, ele pot fi consultate pe pagina de web www.patriafonduri.ro. Ultimul pret al unitatilor de fond, calculat de administrator si certificat de depozitar, va fi publicat zilnic pe pagina de web a administratorului, www.patriafonduri.ro si va fi afisat zilnic la sediul sau si la unitatile Distribuitorilor. Regimul fiscal: SAI Patria AM SA nu retine la sursa impozitul datorat pe castigul realizat. In cazul persoanelor fizice, acest impozit se declara si achita de catre investitor in mod direct catre ANAF. In cazul persoanelor juridice, veniturile financiare se inregistreaza in contabilitate si se deduc in functie de prevederile Codului Fiscal in vigoare. Acest fond este autorizat in Romania iar activitatea lui este reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara. SAI Patria AM SA este autorizata in Romania si este reglementata de A.S.F.

SAI Patria AM poate fi trasa la raspundere doar daca informatiile prezentate in documentul de fata induc in eroare, nu sunt reale sau nu sunt in acord cu partile relevante ale prospectului de emisiune al fondului.

POLITICA DE REMUNERARE

Detaliile politicii de remunerare, inclusiv o descriere a modalitatii de calcul a remuneratiei si a beneficiilor precum si identitatea persoanelor responsabile pentru atribuirea acestora sunt disponibile prin intermediul site-ului <https://www.patriafonduri.ro/despre-noi/legislatie-si-proceduri>. Acestea pot fi obtinute, la cerere, si pe suport de hartie.

Nota: Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31.12.2021