

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. Sunteti invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostinta de cauza daca sa investiti sau nu.

Fondul Deschis de Investitii PATRIA STOCK

Decizia CNVM nr. 1237/10.06.2008
Registrul ASF nr. CSC06FDIR/320052

Acest fond este administrat de SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA („SAI Patria”), companie membra 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 ASF (CNVM) nr. 275/ 13.02.2008 si inregistrata in Registrul ASF (CNVM) nr. JR05SAIR/320025/2008. Compania are sediul in Bucuresti, Sos. Pipera, nr. 42, et. 10, Sector 2, tel: 0372 538 671, fax: 0372 007 694, e-mail: office@patriafonduri.ro, site web: www.patriafonduri.ro.

OBIECTIVELE SI POLITICA DE INVESTITII

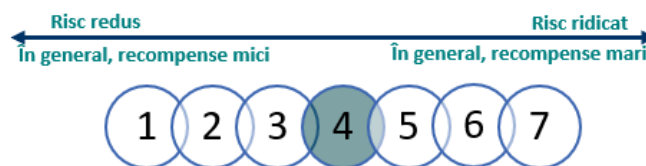
Informatii esentiale ale fondului: Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare in scopul obtinerii unei cresteri pe termen mediu si lung a capitalului investit si a unor rentabilitati superioare ratei inflatiei. Fondul are ca politica de investitii plasarea resurselor preponderent in actiuni, pana la 90% din activele fondului, cu respectarea conditiilor legale, iar asigurarea lichiditatii pe termen scurt fiind realizata prin efectuarea de plasamente in instrumente ale pietei monetare lichide. Fondul nu investeste in bilete la ordin sau instrumente ale pietei monetare de tipul efectelor de comert. Prin politica sa de investitii, fondul se adreseaza persoanelor fizice si juridice dispuse sa isi asume un nivel de risc mediu spre ridicat avand ca obiectiv obtinerea unor randamente superioare, datorita expunerii ridicate pe piata de capital. 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 5 ani. 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 Stock in categoria 4 de risc deriva dintr-o volatilitate a randamentelor cuprinsa intre 5% si 10%. 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

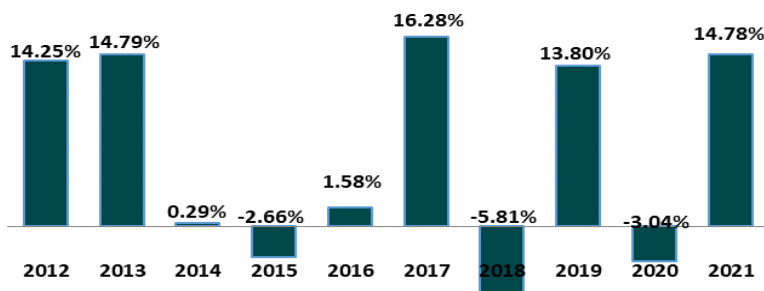
Comisioanele pe care le platiti in calitate de investitori ai acestui fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a fondului. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei voastre. Pentru informatii suplimentare legate de comisioane, va rugam sa consultati prospectul de emisiune al fondului, disponibil si electronic accesand link-ul

<https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-stock/documente>. Comisiunile 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 comisiunilor de subscriere si de rascumparare de la distribuitorii autorizati sau de la administrator, precum si din documentele fondului. Daca rascumpararea unitatii de fond este solicitata pentru subscrierea in alta entitate administrata de SAI Patria, intr-o perioada mai mica sau egala cu 30 de zile de la achizitionarea acestora, se percepe un comision de 3% din valoarea unitatii de fond. Valoarea comisiunilor curente este determinata pe baza comisiunilor aferente anului 2021 si poate varia de la un an la celalalt. In valoarea respectiva nu au fost incluse comisiunile 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*	3%
Comision de transfer intre fondurile administrate de SAI Patria*	3%
Nivelul anual al comisiunilor platite din activul fondului	
Comisioane curente	3.63%
Comisioane percepute din activul fondului in conditii specifice	
Comision de performanta	Nu se aplica

*Comisionul se suporta direct de catre investitor la momentul operatiunii –si se aplica la suma bruta de subscris sau rascumparat

PERFORMANTA ANTERIOARA



Performantele anterioare ale fondului, calculate in RON, nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare. Fondul emite titluri de participare din iunie 2008. 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 este 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 www.patriafonduri.ro si va fi afisat zilnic la sediul sau si la unitatile Distribuitorilor. Regimul fiscal: SAI Patria 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 este autorizata in Romania si este reglementata de ASF. SAI Patria 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.