

DOCUMENT CU INFORMATII ESENTIALE

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii. Documentul nu constituie un material publicitar. Informatiile va sunt oferite in virtutea unei obligatii legale pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse.

Fondul Deschis de Investitii PATRIA STOCK

Autorizatia ASF nr. 1237/10.06.2008

Registrul ASF nr. CSC06FDIR/320052

Fondul este denumit in RON

ISIN: ROFDIN000226

Autoritatea competenta : Autoritatea de Supraveghere
Financiara (ASF)

Data intocmire document : 30.04.2024

Acest fond este administrat de: SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA, companie membra a Grupului 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 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, e-mail: office@patriafonduri.ro, adresa web: www.patriafonduri.ro.

IN CE CONSTA ACEST PRODUS?

Tip. Patria Stock este un organism de plasament colectiv in valori mobiliare (OPCVM) fara personalitate juridica, respectiv un fond deschis de investitii constituit prin contract de societate.

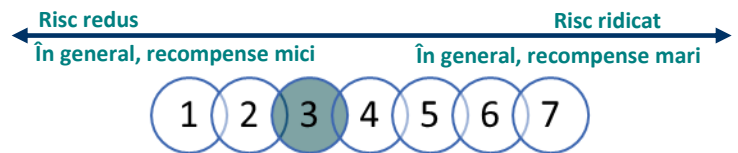
Termen. Patria Stock are o durata functionare nelimitata, iar investitorii fondului pot solicita zilnic rascumpararea unitatilor de fond detinute. Onorarea cererilor de rascumparare se face in conditiile prevazute de prospect. Totusi, avand in vedere ca Patria Stock este un fond diversificat cu investitii preponderent in actiuni, investitorii trebuie sa aiba in vedere ca in cazul acestui fond se recomanda pastrarea investitiei pe o perioada de minim 5 ani.

Obiective. 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. 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.

Investitorul individual vizat. Patria Stock 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.

CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

Indicatorul de risc este calculat tinand cont de perioada minima recomandata de 5 ani. Valoarea indicatorului arata nivelul de risc al acestui produs de investitii in comparatie cu alte produse. Acesta indica probabilitatea ca produsul sa implice o pierdere de bani din cauza evolutiei inregistrate de pieta. O clasificare in categoria 1 de risc nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri. Acest produs a fost incadrat in clasa de risc 3 din 7, care este o clasa de risc medie spre scazuta. 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; 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 care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzactie sa nu isi indeplineasca obligatiile inainte de decontarea finala a tranzactiei; riscul operational – poate rezulta din eventualele probleme datorate proceselor interne, sistemelor informatice sau evenimentelor externe (calamitati, dezastre naturale etc); riscul de durabilitate: efectul probabil estimat al riscurilor legate de durabilitate al Fondului este scazut.

Acest produs nu include nicio protectie impotriva performantei viitoare a pietei si, prin urmare, investitorii pot pierde toata investitia in Fond sau o parte din aceasta. Legislatia fiscala a statului membru de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra remunerarii reale.

Scenarii de performanta

| Exemplu: investitie de 50.000 lei pe o perioada de 5 ani | | | |
|--|---|----------------------------|----------------------------|
| Tip Scenariu | | Rascumparare dupa un an | Rascumparare dupa 5 ani |
| Scenariul de criza | Suma primita dupa deducerea costurilor | 38.765 lei | 27.717 lei |
| | Randament mediu anual | -22,47% | -11,13% |
| Scenariu nefavorabil | Suma primita dupa deducerea costurilor | 44.085 lei | 53.424 lei |
| | Randament mediu anual | -11,83% | 1,33% |
| Scenariul moderat | Suma primita dupa deducerea costurilor | 51.154 lei | 59.652 lei |
| | Randament mediu anual | 2,31% | 3,59% |
| Scenariul favorabil | Suma puteti primita dupa deducerea costurilor | 64.750 lei | 71.872 lei |
| | Randament mediu anual | 29,50% | 7,53% |

Cifrele indicate includ toate costurile aferente produsului. Cifrele nu iau in considerare situatia fiscala a investitorului care poate influenta suma de primit. Rezultatul obtinut in urma investitiei in acest produs depinde de performanta viitoare a pietei. Evolutiile viitoare ale pietei sunt incerte si nu pot fi prevazute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate si favorabile prezentate sunt ilustratii care utilizeaza performantele cele mai nefavorabile, medii si cele mai bune ale produsului in ultimii 10 ani.

Scenariul nefavorabil a avut loc intre 31.01.2018-31.01.2023, pentru perioada minima recomandata de investitii. Scenariul moderat a avut loc intre 31.07.2018-31.07.2023, pentru perioada minima recomandata de investitii. Scenariul favorabil a avut loc intre 30.06.2016-30.06.2021, pentru perioada minima recomandata de investitii. Scenariul de criza arata ceea ce s-ar putea obtine in circumstante extreme ale pietei. Pietele ar putea evolua foarte diferit in viitor.

CE SE INTAMPLA DACA SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA NU ESTE IN MASURA SA PLATEASCA?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Conform legislatiei specifice, activele fondurilor sunt separate de activele Administratorului SAI Patria Asset Management SA si nu sunt afectate in cazul unei eventuale incapacitati de plata ale Administratorului. ASF in calitate de reglementator al pietei de capital poate lua masuri temporare privind activitatea unui SAI aflat in dificultate in vederea protejarii intereselor investitorilor.

CARE SUNT COSTURILE?

Comisiunile platite de investitorii in acest fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a Fondului. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei investitorilor. Pentru informatii suplimentare legate de comisioane poate fi consultat prospectul de emisiune al Fondului, disponibil si electronic accesand link-ul www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-stock/documente. Comisiunile de subscriere si de rascumparare reprezinta valori maxime care vor fi platite. In unele cazuri, pe care distribuitorul/SAI le poate aduce la cunostinta investitorilor, se poate 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.

Evolutia in timp a costurilor. Valoarea comisioanelor curente de operare este estimata de administratorul Fondului si calculata la valoarea medie a activului net in perioada 01.05.2023 – 30.04.2024. Comisiunile curente nu includ eventualele comisioane de performanta (0% in cazul acestui fond) si comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu.

Tabelele de mai jos prezinta sumele din investitia in Fond necesare pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de suma investita, de durata de detinere si de performanta produsului. Sumele prezentate mai jos sunt ilustratii bazate pe un exemplu de suma investita pe diferite perioade de investitii posibile.

Am presupus: o investitie initiala de 50.000 lei si o performanta a produsului de 0% pentru perioada de detinere de un an, respectiv o performanta similara celei prezentate in scenariul moderat prezentat mai sus pentru perioada de detinere minima recomandata.

| Exemplu la 50.000 lei investitie | Rascumparare dupa un an | Rascumparare dupa 5 ani |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Total costuri | 1.902 lei | 10.402 lei |
| Impactul anual al costurilor* | 3,80% | 3,80%/an |

*acesta ilustreaza modul in care costurile reduc randamentul anual pe parcursul perioadei de detinere. De exemplu, acesta arata ca, in cazul in care investitia este lichidata dupa 5 ani, randamentul mediu pe an este estimat la 7,53% inainte de costuri si 3,59% dupa costuri.

Structura costurilor

| Costuri unice la intrare sau la iesire | | |
|---|-------|---|
| Comision de intrare | 0% | Nu se aplica |
| Comision de iesire | 3%* | *3% din valoarea unitatii de fond in cazul rascumpararii intr-o perioada mai mica sau egala cu 90 de zile de la achizitie, respectiv 30 de zile in cazul rascumpararii pentru a subscrie in alt fond administrat de SAI Patria Asset Management SA. *1,5% din valoarea unitatii de fond in cazul rascumpararii intr-o perioada cuprinsa intre 91 si 180 de zile de la achizitie. Pentru perioade mai mari de 180 de zile nu se percep comisioane de retragere. |
| Nivelul anual al comisiunelor platite din activul fondului | | |
| Costuri de administrare si alte costuri de operare ale Fondului | 3,69% | Aceasta este o estimare bazata pe costurile reale din perioada 01.05.2023-30.04.2024. Valoarea acestor costuri poate varia semnificativ de la un an la altul in functie de circumstante. |
| Costuri de tranzactionare ale Fondului | 0,11% | Aceasta este o estimare a costurilor de tranzactionare suportate din activul Fondului. Valoarea acestor costuri poate varia semnificativ de la un an la altul in functie de circumstante |
| Comisioane percepute din activul fondului in conditii specifice | | |
| Comision de performanta | 0% | Nu se aplica |

CAT TIMP AR TREBUI SA IL PASTREZ SI SE POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de detinere minima recomandata: 5 ani. Aceasta perioada este aleasa astfel incat sa corespunda cu politica de investitii a Fondului. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investitiei si rascumpararii fiind la latitudinea investitorului. Rascumpararea intr-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat.

CUM SE POATE DEPUNE O RECLAMATIE?

Orice reclamatie trebuie formulata in scris si depusa sau transmisa prin posta la sediul administratorului SAI Patria Asset Management SA din Bucuresti, Sos. Pipera nr. 42, et. 10, Camerele 1 si 2, Sector 2, sau transmisa la adresa de email office@patriafonduri.ro. Informatii detaliate privind solutionarea petitiilor se gasesc la adresa www.patriafonduri.ro/d/482/extras-din-procedura-de-primire-si-solutionare-a-petitiilor.pdf.

ALTE INFORMATII RELEVANTE

Banca depozitara a Fondului este Raiffeisen Bank SA - Romania. Informatii suplimentare cu privire la acest Fond, exemplare ale prospectului de emisiune si rapoartele aferente fondului, in limba romana, pot fi obtinute la cerere in mod gratuit la sediul administratorului sau de pe site-ul web al acestuia la adresa www.patriafonduri.ro. Valoarea unitara a activului net se calculeaza si se publica in lei, in fiecare zi lucratoare. Evolutia Patria Stock si informatii privind performanta anterioara a fondului sunt publicate pe site-ul web al societatii la adresa www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-stock/performante-si-indicatori. Castigurile unui investitor dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine al Fondului pot fi supuse impozitarii conform legislatiei fiscale din statul membru de origine a Fondului. SAI Patria Asset Management SA nu poate fi considerata responsabila decat in baza declaratiilor din acest document care induc in eroare sau sunt inexacte si necoerente cu partile corespondente din prospectul Fondului. Fondul Patria Stock este autorizat in Romania, iar activitatea acestuia este reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF). SAI Patria Asset Management SA este autorizata in Romania si reglementata de ASF.