



Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Denumire: Fondul Deschis de Investiții ETF BET BRK

Nr. Reg. ASF CSC06FDIR/120133, Autorizația nr. 19 din 06.03.2025

Acest fond este administrat de SAI Broker S.A.

- cu sediul în Cluj-Napoca, str. Moșilor, nr. 119, et. 4, jud. Cluj, adresa web: www.saibroker.ro
- autorizată ca Societate de Administrare a Investițiilor cu autorizația nr. 71/29.01.2013, înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/120031

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară, www.asfromania.ro

Data informații document: 12.08.2024

Data actualizării prezentului document: 12.08.2024

Administratorul Fondului Deschis de Investiții ETF BET BRK este S.A.I. Broker S.A. cu sediul social în Cluj-Napoca, str Moșilor nr 119, etaj 4, înmatriculată la Registrul Comerțului Cluj sub nr. J12/2603/2012, cod unic de înregistrare 30706475, având o durată de funcționare nelimitată, cu un capital social subscris și vărsat de 2.206.180 lei.

În ce constă acest produs?

Tipul fondului: ETF BET BRK este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) de tipul Exchange Traded Fund (ETF).

Obiective: Obiectivul principal al ETF BET BRK este de a replica structura indicelui bursier BET al Bursei de Valori București. Având în vedere faptul că indicele BET nu este ajustat cu dividendele distribuite, dividendele încasate de Fond de la societățile aflate în portofoliu sunt reinvestite în Fond pentru a asigura menținerea unui nivel cât mai scăzut al ecartului dintre randamentul Fondului și randamentul indicelui BET. Fondul este listat la BVB, piața unde investitorii individuali și cei instituționali pot tranzacționa unitățile de fond. Pe piața primară pot subscrie și răscumpăra multipli de blocuri de titluri de participare (BTP) numai investitorii instituționali. Un BTP reprezintă echivalentul a 10.000 de unități de fond. VUAN-ul Fondului este publicat zilnic pe site-ul www.saibroker.ro.

Instrumente: Politica de investiții a Fondului prevede plasarea banilor în acțiuni care se află în componența indicelui BET printr-o administrare pasivă. Fondul nu investește în alte acțiuni. Fondul nu investește în produse derivate, obligațiuni, titluri de stat sau alte fonduri de investiții.

Investitorul individual căruia îi este destinat

Fondul este destinat investitorilor individuali care sunt de acord cu și își însușesc politica investițională a Fondului. Orizontul de timp recomandat pentru menținerea investiției este de minim 3 ani, iar capacitatea financiară a investitorilor trebuie să le permită suportarea pierderii parțiale sau integrale a capitalului investit.

Durata: Acest produs nu are o scadență. Fondul are o durată de existență nelimitată. Având în vedere că ETF BET BRK este un fond administrat pasiv, care urmărește replicarea indicelui BET, durata minima recomandată pentru investiția în acesta este de 3-5 ani. Cu toate acestea, unitățile de fond pot fi răscumpărate în orice moment.

Alte informații: Fondul este listat pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București și se tranzacționează cu simbolul bursier BKBETETF. Investițiile/dezinvestițiile în acest fond se pot realiza numai printr-o firmă de intermediere/brokeraj autorizată să tranzacționeze la Bursa de Valori București.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?


Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada recomandată de minim 3 ani. Este posibil să nu puteți să vă vindeți produsul cu ușurință sau este posibil să trebuiască să vindeți la un preț care are un impact semnificativ asupra cât de mulți bani vă puteți recupera,

Indicatorul sintetic de risc vă oferă informații privind nivelul de risc al acestui produs, comparativ cu alte produse. El arată probabilitatea ca acest produs să genereze pierderi financiare din cauza evoluțiilor pieței sau din cauza faptului că societatea de administrare nu ar putea onora solicitarea de răscumpărare.

Am clasificat acest produs ca 4 din 7, care este echivalentul unui grad de risc mediu.

Această cifră indică pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel mediu, iar condițiile de piață proaste sunt foarte susceptibile de a afecta capacitatea societății de administrare a Fondului de a vă onora solicitarea de răscumpărare. Modificările legilor / tratatelor fiscale pot afecta negativ rentabilitatea investiției dvs. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare ale pieței, astfel încât ați putea pierde parțial sau integral investiția dvs. În cazul în care Fondul nu vă poate plăti ceea ce este datorat, ați putea pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

		1 AN	3 ANI	5 ANI
Investiție 10.000 RON				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.733	6.289	5.417
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-22,67%	-14,32%	-11,54%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.287	10.725	12.841
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-7,13%	2,36%	5,13%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.425	14.995	19.682
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	14,25%	14,46%	14,50%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	14.183	21.159	30.445
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	41,83%	28,38%	24,94%

Acest tabel prezintă o estimare/prognoză în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi după un an, după 3 ani respectiv după 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 RON. Scenariile prezentate indică posibilă performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul. Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim. Pentru acest produs, banii nu se pot încasa cu ușurință anticipat. Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă încasați înainte de scadență. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plătiți costuri ridicate sau să suportați o pierdere importantă. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă SAI Broker SA nu poate să plătească?

Investitorii individuali pot realiza tranzacții doar prin intermediari autorizați să tranzacționeze la Bursa de Valori București, iar Administratorul nu realizează plăți către aceștia în urma lichidării investiției în Fond. Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Conform legislației specifice, activele fondurilor sunt separate de activele Administratorului SAI Broker SA și nu sunt afectate în cazul unei eventuale incapacități de plată ale Administratorului. ASF în calitate de reglementator al pieței de capital poate lua măsuri temporare privind activitatea unui SAI aflat în dificultate în vederea protejării intereselor investitorilor.



Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare recurente și costurile accesorii. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine perioada recomandată de Semeleținare. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipate.

Costuri de-a lungul timpului

Costurile reale ale produsului depind de perioada de deținere a produsului. Calculul costurilor este realizat pentru o investiție de 10.000 RON. Valorile sunt estimative și pot varia în timp. Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește despre acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care toate costurile îl va avea asupra investiției dvs. în timp.

Investiție 10.000 RON	Dacă vindeți după 1 an	Dacă vindeți după 3 ani	Dacă vindeți după 5 ani
Costuri totale	143 RON	429 RON	715 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,43%	1,43%	1,43%

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când faceți investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,25%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a instrumentelor financiare asociate produsului
	Alte costuri recurente	1,30%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate la pct. 1.4 din Regulile Fondului.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunelor pentru randament.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de Perioadă de deținere recomandată: 3 - 5 ani. Aceasta perioadă este aleasă astfel încât să corespundă cu politica de investiții a Fondului. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării fiind la latitudinea investitorului. Dezinvestirea într-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat. SAI Broker SA nu percepe comisioane adiționale sau penalități pentru răscumpărare indiferent de perioada investiției. Societatea de brokeraj prin care se realizează tranzacții cu unitățile ETF BET BRK percepe comisioane de tranzacționare.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire în legătură cu acest produs va fi soluționată prin formularea unei reclamații scrise trimise/ depuse: la sediul social al societății de administrare situat în Str. Mitor nr. 119, et 4, Cluj-Napoca; prin intermediul poștei electronice, la adresa de e-mail: office@saibroker.ro sau completând formularul de contact online din intermediul website-ului www.saibroker.ro.

Alte informații relevante

Banca depozitară a Fondului este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE. Informații suplimentare cu privire la acest Fond, exemplare ale prospectului de emisiune și rapoartele aferente fondului, în limba română, pot fi obținute la cerere în mod gratuit la sediul administratorului sau de pe site-ul web al acestuia la adresa <https://www.saibroker.ro>. Valoarea unitară a activului net se calculează și se publică în lei, în fiecare zi lucrătoare. Mai multe informații privind acest fond pot fi accesate pe website-ul www.saibroker.ro.