

Prezentul OPCVM este administrat de către SAI ERSTE ASSET MANAGEMENT SA, parte a grupului financiar ERSTE. Prezentul document oferă informații cheie referitoare la Fondul deschis de investiții ERSTE Mix Prudent RON destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile aferente 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.

ERSTE Mix Prudent RON

Cod ISIN: **ROFDIN000L4**

Fondul deschis de investiții ERSTE Mix Prudent RON (Fondul) este autorizat de C.N.V.M. prin Decizia nr. 1870/09.10.2007 și este înregistrat cu nr. CSC06FDIR/400042 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară (Autoritatea). Schimbarea denumirii Fondului și a politicii de investiții este autorizată de către Autoritate prin Autorizația nr. 32/14.02.2022.

Fondul este administrat de SAI Erste Asset Management SA (SAI Erste), parte a grupului financiar austriac ERSTE, societate administrată în sistem dualist, capital social 6.000.000 lei, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului cu nr. J40/17060/2008, Cod Unic de Înregistrare RO24566377, autorizată ca societate de administrare a investițiilor de C.N.V.M. prin Decizia nr. 98/ 21.01.2009, înregistrată cu numărul PJR05SAIR/400028 în Registrul Public al Autorității, nr. ANSPDCP 0017716. SAI Erste are sediul în București, Bld. Aviatorilor nr. 92, sector 1, tel: 0372 269 999; fax: 0372 870 995; e-mail: office@erste-am.ro; adresă de web: www.erste-am.ro.

Obiectivele și politica de investiții

Fondul deschis de investiții ERSTE Mix Prudent RON este un fond diversificat de tip defensiv, administrat activ, al cărui obiectiv îl reprezintă creșterea de capital. Fondul nu este administrat cu referire la un randament de referință.

Politica de investiții a Fondului are ca obiectiv stabilitatea din punct de vedere al performanței și menținerea unui grad optim de lichiditate. Resursele financiare sunt plasate pe piețele financiare interne și internaționale, avându-se în vedere diversificarea portofoliului pentru dispersia riscului.

Fondul va investi până la 35% din activele sale în acțiuni și/sau titluri de participare ale O.P.C.V.M și/sau F.I.A. care investesc preponderent în acțiuni, în condițiile și limitele permise de reglementările în vigoare.

Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate atât pentru acoperirea

riscului, cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

Selectarea instrumentelor financiare are în vedere calitatea emitenților, potențialul de creștere și riscul asociat.

Costurile de tranzacționare a activelor din portofoliu reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră.

Fondul nu distribuie dividende, câștigul obținut din plasamentele efectuate se regăsește în creșterea valorii titlurilor de participare.

Acest Fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 2 (doi) ani.

Titlurile de participare pot fi subscribe sau răscumpărate în orice zi lucrătoare, cu excepția datei de 31 decembrie, la oricare sucursală a Băncii Comerciale Române sau la sediul SAI Erste.

Profilul de risc și randament

← Risc redus

← În general randamente reduse

Risc ridicat →

În general randamente mari →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Acest indicator este o măsură a creșterilor și scăderilor înregistrate în ultimii 5 ani de valoarea titlurilor de participare, pe o scală de la 1 la 7. Indicatorul descrie relația dintre potențialul de creștere a valorii titlurilor de participare și riscul de scădere a aceleiași valori, ca urmare a fluctuațiilor înregistrate de prețurile instrumentelor financiare deținute în portofoliul Fondului, posibilelor fluctuații ale cursurilor de schimb și ale ratei dobânzii.

Fondul este **încadrat în categoria 3** pe baza variației valorii titlurilor de participare, precum și a simlării volatilității săptămânale ale unor date de piață reprezentative pentru strategia Fondului, pe ultimii 5 ani și poate să nu reprezinte o estimare precisă a profilului de risc viitor al Fondului.

Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Profilul de risc al Fondului nu reprezintă un obiectiv ținută, nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului. Încadrarea în profilul de risc cel mai scăzut nu înseamnă că investiția este lipsită de risc.

Instrumentele financiare derivate generează risc de piață și de credit și pot influența randamentul investiției dumneavoastră.

Riscurile care nu sunt de obicei cuprinse în această clasificare, dar care sunt relevante pentru Fond:

Riscul de credit: apare în legătură cu orice fel de creanțe și reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificării adverse a bonității contrapartidei sau a emitentului unui instrument financiar, aceștia putând ajunge în situația de a nu-și îndeplini obligațiile (la timp sau în totalitatea lor).

Riscul de contraparte: riscul ca debitorul să nu dorească sau să fie în imposibilitatea de a își îndeplini, la timp sau în totalitatea lor, obligațiile ce îi revin.

Riscul de lichiditate: riscul ca o poziție să nu poată fi vândută, lichidată sau închisă cu costuri limitate într-o perioadă adecvată de timp și fără a influența semnificativ prețul de piață, afectând astfel capacitatea Fondului de a-și îndeplini obligațiile de răscumpărare și plată.

Riscul operațional: riscul de pierdere care decurge din caracterul necorespunzător al proceselor interne, erori umane și deficiențe ale sistemelor sau din evenimente externe, și include atât riscul juridic și de documentare, cât și pe cel aferent procedurilor de tranzacționare, decontare și evaluare a activelor Fondului.

Cheltuielile Fondului

Comisioanele pe care le plățiți în calitate de investitori ai acestui Fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a Fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră. Comisioanele plătite de dumneavoastră, cu excepția comisioanelor de subscriere și răscumpărare sunt reflectate integral în randamentul prezentat al Fondului.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor (reținute din suma virată/ răscumpărată)

Comision de subscriere	maximum 5%
Comision de răscumpărare	zero

Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti la subscrierea titlurilor de participare. În unele cazuri, pe care distribuitorul/ SAI Erste vi le poate aduce la cunoștință, puteți plăti mai puțin.

Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul Fondului

Comisioane curente estimate (cuprinzând toate cheltuielile de funcționare a Fondului)	1,53%
---	-------

Valoarea indicată a cheltuielilor curente reprezintă o estimare, întrucât, începând cu data de 28.02.2022, Fondul deschis de investiții YOU INVEST Active RON și-a schimbat politica de investiții și denumirea, astfel încât, pentru Fondul deschis de investiții ERSTE Mix Prudent RON, cheltuielile curente ale anului care s-a încheiat la 31.12.2021 nu sunt relevante. Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea 3.6. Comisioane și cheltuieli din Prospectul de emisiune al Fondului, publicat pe site-ul www.erste-am.ro.

Comisioane percepute din activul Fondului în condiții specifice:

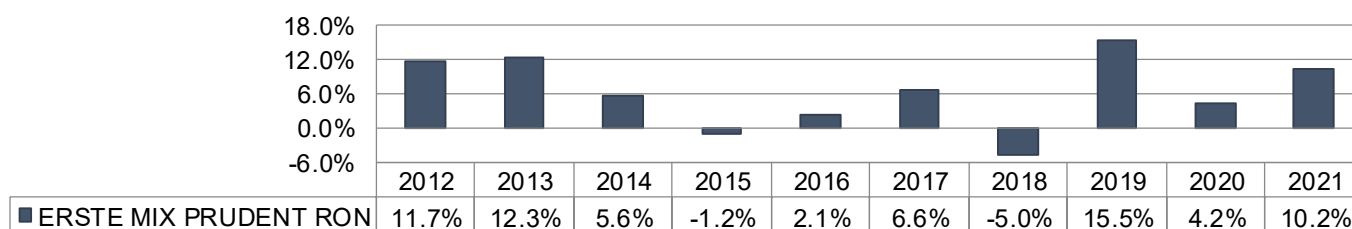
Comision de performanță	zero
-------------------------	------

Performanța anterioară

Graficul de mai jos prezintă performanța netă a Fondului, în lei, ținând cont de toate cheltuielile și comisioanele.

Performanța anterioară nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Fondul a fost lansat în luna octombrie a anului 2007 și este denominat în lei. Performanța publicată până la 31.12.2021 aparține Fondului deschis de investiții YOU INVEST Active RON care, începând cu data de 28.02.2022, și-a modificat politica de investiții și denumirea.



Informații practice

Depozitarul Fondului: Banca Comercială Română S.A. (BCR), societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 6, sector 6, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/90/23.01.1991, Cod Unic de Înregistrare RO361757. BCR este o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României, înscrisă în Registrul Instituțiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-008/1999, autorizată de C.N.V.M. prin Avizul nr. 27/04.05.2006 și înregistrată cu numărul PJR10/DEPR/400010 în Registrul Public al Autorității.

Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net sunt calculate și publicate în lei de către SAI Erste zilnic, pentru fiecare zi lucrătoare, pe website-ul publicației Ziarul Financiar (www.zf.ro) și pe site-ul www.erste-am.ro și sunt afișate zilnic, pentru fiecare zi lucrătoare, la sediul SAI Erste și la sediile BCR.

Informații suplimentare despre Fond, Prospectul de Emisiune și Regulile Fondului, rapoartele anuale și semestriale se pot obține în limba română gratuit la sediile BCR sau la sediul SAI Erste și sunt publicate pe internet la adresa www.erste-am.ro.

Impozitarea veniturilor generate de tranzacțiile cu titluri de participare depinde de tratamentul fiscal aplicabil fiecărui investitor în parte.

SAI Erste 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 corespondente din prospectul de emisiune al Fondului.

Politica de remunerare

Sistemul de remunerare implementat de SAI Erste promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc nivelurile tolerate. Politica de remunerare a SAI Erste este redactată în conformitate cu reglementările aplicabile în materie și strategia grupului EAM, luând în considerare standardele SAI Erste și ale entităților administrate (portofolii colective sau individuale de investiții), în vederea evitării conflictelor de interese. În cadrul evaluării performanței, SAI Erste se asigură că procesul de evaluare se bazează pe o performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor legate de performanță ale remunerării se întinde pe o perioadă ce ține cont de riscurile existente. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de rezultatele activității SAI Erste.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 28 februarie 2022