

1. Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs fde investiții. Documentul nu constituie material publicitar. 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.

2. Produs

Fondul deschis de investiții BT INDEX AUSTRIA-ATX: Autorizat în România, Nr.Reg.ASF CSCo6FDIR/120070 Decizie nr. 1158/09.09.2010 ISIN: ROFDIN0001K4.

Adminstratorul fondului (SAI): BT Asset Management SAI S.A este: (i) membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, (ii) website www.btassetmanagement.ro, (iii) autorizată în România, ca și SAI, prin autorizația numărul 903/29.03.2005, (iv) înscrisă în Registrul public al Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) cu numărul PJRO5SAIR/120016/29.03.2005, (v) reglementată și supravegheată de către ASF.

Sunați la numărul de telefon: 0264-301036 pentru mai multe informații.

Data elaborării documentului: 09.02.2024

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles!

3. În ce constă acest produs?

3.1 Tip

Fondul deschis de investitii BT INDEX AUSTRIA-ATX denumit și FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX sau Fond: (i) este un fond deschis de investitii denominat in moneda Euro; (ii) este constituit prin contract de societate; (iii) are politica de investiții bazată pe efectuarea plasamentelor în principal în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui ATX (Austrian Traded Index), pe principiul reproducerii structurii (min.85% acțiuni), dar și în depozite bancare, instrumente financiare de venit fix (de ex. obligațiuni, certificate de depozit), instrumente ale pieței monetare (de ex. certificate de depozit, titluri de stat); (iv) este destinat investitorilor de retail; (v) asigură comunicarea prin intermediul www.btassetmanagement.ro, în limba Română, în mod gratuit, în ceea ce privește documentele, rapoartele, comunicatele, valoare activului net și valoare unitara a activului net; (vi) depozitarul fondului BRD-Groupe Societe Generale. Fondul nu distribuie câștigurile acumulate, toate veniturile sale, inclusiv veniturile din dividende, sunt reinvestite.

3.2. Termen

FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX este constituit pe durată nelimitată, investitorii fondului putând răscumpăra zilnic, la cerere, unitățile de fond deținute. Cererile de răscumpărare sunt onorate în condițiile prezentate detaliat în prospectul de emisiune.

3.3 Obiective

Scopul FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX constă în mobilizarea resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice printr-o ofertă publică de unități de fond și investirea acestor resurse în activele permise fondurilor deschise de investitii, în condițiile prospectului de emisiune al Fondului. Investițiile fondului se realizează cu respectarea limitelor impuse de cadrul legal aplicabil. Obiectivul fondului este creșterea capitalului investit în vederea obținerii unei rentabilități ridicate, superioare ratei inflației.

Politica de investiții a fondului, este detaliată în Regulile acestuia și permite investiții în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui ATX (Austrian Traded Index) al Bursei din Viena.

Fondul nu investește în active imobiliare și certificate de emisii de gaze cu efect de seră. Fondului îi este interzis (i) să efectueze investiții în acțiuni care nu sunt incluse în coșul indicelui ATX, (ii) să efectueze investiții în bilete la ordin și în alte instrumente ale pieței monetare de tipul efectelor de comerț; (iii) să efectueze investiții instrumente financiare derivate.

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2365/2015 privind transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare BT Asset Management SAI S.A. comunică investitorilor că poate utiliza pentru administrarea activă a portofoliului FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX tehnici eficiente de administrare a portofoliului de tipul tranzacții de răscumpărare prin contracte repo/reverse repo. Proporția de active ale BT INDEX AUSTRIA-ATX care pot face obiectul tehnicilor eficiente de administrare a portofoliului este de 10% din activul total al Fondului, în timp ce proporția preconizată de active ce vor face obiectul acestora este de aproximativ 5%.

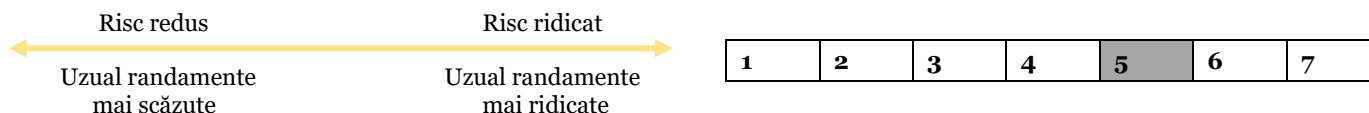
3.4 Investitorul individul căruia îi este detinat

FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX este un fond de risc ridicat, denominat în Euro și se adresează investitorilor dinamici, cunoscători ai pieței de capital, mai puțin conservatori, care se expun riscurilor prezente în operațiunile din piața de capital¹, care sunt de acord cu Fondul și își însușesc politica investițională a acestuia.

4. Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

4.1 Indicator de risc

Indicatorul ISR (Indicator Sintetic de Risc) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul în FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX. ISR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc de piață al FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX în comparație cu alte produse. Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani; riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.



FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX este încadrat în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă ridicată de risc. Asta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel ridicat și este foarte probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Fondului de a efectua plăți către dumneavoastră. Perioada minimă recomandată pentru deținerea investiției este de 5 ani, datorită politicii de investiții a fondului și a potențialului de fructificare a plasamentelor.

Referitor la indicatorul de risc, acesta prezintă anumite limitări, iar datele istorice anterioare nu sunt o garanție a rezultatelor viitoare. Profilul de risc al fondului nu reprezintă un obiectiv țintă, nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței FDI BT BT INDEX AUSTRIA-ATX. Motivul încadrării fondului în categoria amintită mai sus derivă din politica de investiții a fondului.

¹ Investitori care urmaresc conservarea capitalului cu riscuri mai mult decât minime sau cresterea capitalului cu riscuri mai mult decât medii

Pierderea BT BT INDEX AUSTRIA-ATX posibilă o reprezintă valoarea investită.

Alte riscuri semnificative care nu sunt incluse în ISR: Riscul operațional – reprezintă riscul ca Fondul să înregistreze pierderi ca rezultat al unor procese interne inadecvate, erori umane sau de sistem la nivelul societății de administrare a investițiilor sau ca rezultat al unor evenimente externe, al riscului legislativ sau juridic sau al riscurilor aferente procedurilor de tranzacționare, decontare și evaluare a activelor Fondului.

4.2 Riscuri relevante pentru FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX:

Riscul de lichiditate

Administrarea riscului de lichiditate

Din punctul de vedere al lichidității, FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX se încadrează în categoria "Liquid" – fără probleme de lichiditate.

Riscul valutar

Veți primi plăți în moneda EURO și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține în moneda RON va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în ISR.

Riscul de piață

Administrarea riscului de piață

Riscul de piață este evaluat în baza standardelor și a metodologiilor europene în vigoare, prin intermediul indicatorilor VaR, VEV.

Riscul de piață al fondului FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX este de categoria 5.

VEV-Volatilitatea anualizată corespunzătoare VaR (-46.8%)² are valoarea de 21.28%.

4.3 Scenarii de performanță

Randamentele (procentuale) preconizate în condițiile unor scenarii de performanță:

	La sfarsitul primului an (1 an)	La jumatarea perioadei recomandate de detinere (cumulat 3 ani)	La finalul perioadei recomandate de detinere (cumulat 5 ani)
Scenariu nefavorabil	-23%	-35%	-42%
Scenariu moderat	2%	4%	7%
Scenariu favorabil	32%	65%	94%
Scenariu de stress	-57%	-78%	-87%

Randamentele (monetare; la 1.000 euro investiți) preconizate în condițiile unor scenarii de performanță:

	La sfarsitul primului an (1 an)	La jumatarea perioadei recomandate de detinere (cumulat 3 ani)	La finalul perioadei recomandate de detinere (cumulat 5 ani)
Scenariu nefavorabil	-228 eur	-351 eur	-419 eur
Scenariu moderat	16 eur	41 eur	68 eur
Scenariu favorabil	323 eur	654 eur	944 eur
Scenariu de stress	-572 eur	-781 eur	-867 eur

Indicatorii de risc de piață și scenariile de performanță se bazează exclusiv pe serii de rentabilități istorice zilnice ale VUAN-ului Fondului (ultimii 5 ani).

Legislația fiscală a statului de origine al investitorului individual poate avea impact asupra rentabilității obținute de acesta prin investiția la FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX.

4.4 Ce obțin în schimb?

Investiția în unități de fond FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX reprezintă o alternativă la alte produse de investiții cu grad de risc similar, în scopul creșterii capitalului investit.

5. Ce se întâmplă dacă BT Asset Management SAI S.A. nu poate să plătească?

Activele FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX sunt separate de activele proprii ale BT Asset Management SAI S.A., și de activele altor fonduri de investiții administrate de BT Asset Management SAI, astfel încât eventuale dificultăți financiare ale societății de administrare a investițiilor nu se răsfrâng asupra investitorilor. În cel mai nefavorabil scenariu pentru BT Asset Management SAI S.A., autoritatea de supraveghere poate numi un alt administrator pentru FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX, caz în care acesta va onora solicitările de răscumpărare ale investitorilor.

Investițiile în fonduri de investiții nu sunt garantate de Fondul de Garantare al Depozitelor Bancare sau de Fondul de Compensare al Investitorilor.

² De exemplu, pe baza datelor istorice ale VUAN-ului FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX, la o investiție de 1.000 eur, pierderea maximă anualizată estimată pe un orizont de 5 ani este de cel mult -468 eur (pentru VaR anualizat de -46.8% și la un nivel de încredere de 97.5%).

6. Care sunt costurile?

Evoluția în timp a costurilor³ - tabelul prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Se investește suma de 10,000 Eur. Am presupus că Fondul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după jumătatea perioadei de deținere recomandate	Dacă încasați la sfârșitul perioadei de deținere recomandate (5 ani)
Costuri totale	2.21%	6.63%	11.05%
Costuri totale la suma investită	221 eur	663 eur	1105 eur
Impactul anual al costurilor ⁴	58.70%	61.62%	62.01%

Structura costurilor

		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după 5 ani
Costuri unice la intrare sau la ieșire		
Costuri de intrare	nu există	0%
Costuri de ieșire ⁵	0% indiferent de perioada de deținere	0%
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2.03% pe an din valoarea investiției dvs.- aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	2.03%
Costuri de tranzacționare	0.19% an din valoarea investiției dvs - aceasta este o estimare a costurilor suportate la cumpărările/vânzarile efectuate pentru. Fond Suma reala variază în funcție de cât de mult cumpărăm/ vindem	0.19%
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță și comisioane pentru randament	nu există	0%

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

Nu există o perioadă obligatorie pentru deținerea investiției, investitorii se pot retrage din FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX, când doresc. FDI BT INDEX AUSTRIA-ATX nu are scadență.

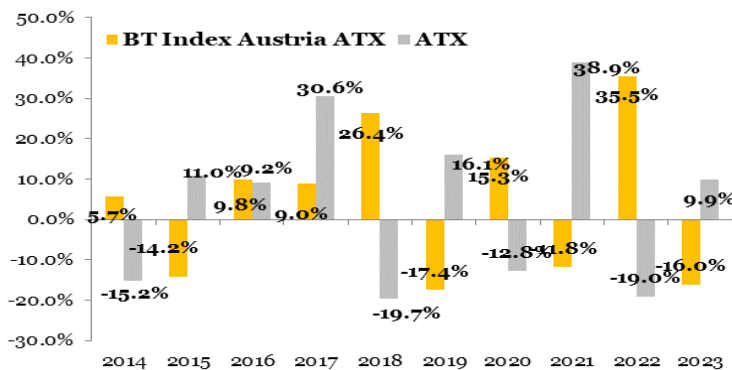
8. Cum pot să depun o reclamație?

Pentru soluționarea petițiilor, respectiv pentru soluționarea alternativă a litigiilor, consumatorii se pot adresa BT Asset Management SAI SA, respectiv Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Financiar Nonbancar (SAL-FIN), în condițiile prezentate în *Procedura privind soluționarea petițiilor referitoare la activitatea BT Asset Management SAI SA*, disponibilă pe site-ul <https://www.btassetmanagement.ro>.

Informațiile de contact ale SAL-FIN sunt disponibile pe site-ul www.salfin.ro.

9. Alte informații relevante

Acest grafic prezintă performanța fondului ca procent din pierderea sau câștigul anual din ultimii 5 ani.



Fondul a fost lansat în anul 2010. Performanța din graficul următor este prezentată după deducerea cheltuielilor curente. Comisioanele de intrare și de ieșire sunt excluse din calcul.

Performanța anterioară nu este un indicator fiabil al performanței viitoare. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Este util să evaluați modul în care fondul a fost administrat în trecut.

Informații privind performanța fondului se regăsesc la <https://www.btassetmanagement.ro/bt-index-austria-atx>

În conformitate cu prevederile legale aplicabile și politica sa de investiții, Fondul replica structura indicelui, emitenții componenți fiind aleși de Comitetul Indicelui. În situația producerii de evenimente de mediu, sociale și de guvernare, BT Asset management SAI se afla în imposibilitatea de a dezinvestii din emitentul/emitenții care au fost afectați de aceste evenimente și care ar putea genera scăderea valorii activului total. Vânzarea instrumentelor financiare se poate face doar în situația în care emitentul/emitenții sunt eliminați din structura indicelui, situații asupra cărora decide Comitetul Indicelui.

În cazul producerii unor evenimente legate de durabilitate⁶ pierderea maximă a investitorilor este cel mult ponderea emitentului/emitenților care au fost afectați de aceste evenimente.

Orice informații suplimentare despre fond, se pot obține în limba română, gratuit, la sediul BT Asset Management SAI sau e-mail la: btam@btam.ro.

BT Asset Management SAI S.A.
 DASCAL Dan
 Director General

³ Costurile sunt calculate ca raport dintre media valorii acestora din ultimii trei ani (2021, 2022, 2023) și media activelor nete din ultimii trei ani.

⁴ Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere.

⁵ Acest comision nu este inclus în costurile din tabelul "Evoluția în timp a costurilor". Comisionul de răscumpărare are impact asupra randamentului investitorilor.

⁶ Eveniment legat de durabilitate - înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare