

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE FDI MONOLITH

SCOP

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

PRODUS

Denumire produs : FDI MONOLITH

ISIN: ROFDIN0001S7

Decizia ASF : 466/18.05.2011

Creator PRIIP: SAI ATLAS ASSET MANAGEMENT S.A. (www.atlas-am.ro)

Adresa: Sos. Romania, Bucuresti – Ploiești, nr. 7A, Etaj 6, birou 1, Sector 1, Bucuresti

Sunati la nr. de telefon (+) 4021.361.78.21 pentru mai multe informatii.

Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania (www.asfromania.ro) este responsabila de supravegherea SAI Atlas Asset Management S.A in legatura cu prezentul document cu informatii esentiale.

FDI MONOLITH este autorizat in Romania.

Data elaborării documentului: 31.12.2023



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

IN CE CONSTA ACEST PRODUS?

Tip: FDI MONOLITH este un fond deschis de investitii (F.D.I) cu o politica de investitii diversificata cu un grad de risc scazut.

Termen: Durată funcționare nelimitată

Obiective:

- Obiectivul F.D.I este remunerarea investitorilor cu venituri ce depășesc dobanzile bancare anuale. Investițiile sunt realizate în principal în instrumente de piața monetară și depozite bancare la cele mai importante bănci locale, în obligațiuni de stat și municipale, dar și în alte obligațiuni sau alte instrumente cu venit fix cu grad de risc redus. F.D.I nu investeste în acțiuni sau produse derivate având ca suport acțiuni și/sau indici bursieri.
- F.D.I poate investi maxim 95% din activ în titluri de stat, maxim 35% din activ în obligațiuni municipale și corporatiste
- și maxim 100% din activ în depozite bancare pe termen scurt și mediu.
- F.D.I poate investi și în instrumentele pieței monetare care sunt emise sau garantate de un stat membru, de autoritățile publice locale ale statului membru, de un stat nemembru, sau de organisme publice interne.
- F.D.I poate investi și în instrumente financiare derivate. În condiții adverse de piață, instrumentele financiare derivate vor fi folosite pentru acoperirea riscurilor iar în momente favorabile de piață pot duce la o marire a performanței F.D.I.
- F.D.I se poate angaja, de asemenea, în împrumuturi garantate pe termen scurt ale investițiilor sale anumitor terți eligibili. Acesta este folosit ca mijloc de generarea de venituri suplimentare și pentru a compensa costurile F.D.I.

Rentabilitatea investiției dumneavoastră în F.D.I. este direct legată de valoarea activelor subiacente ale F.D.I., mai puțin costurile (vezi „**Care sunt costurile?**” de mai jos). Prețul activelor fluctuează zilnic și poate fi influențat de factori care afectează performanța companiilor individuale emitente de acțiuni, precum și prin mișcările zilnice ale pieței de valori și evoluții economice și politice mai ample care, la rândul lor, pot afecta valoarea investiției dumneavoastră.

Depozitarul Fondului este BRD - Groupe Societe Generale S.A., adresa BRD - Groupe Societe Generale S.A. sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, tel: 021 301.61.00, fax 021 301.68.43, adresa web: www.brd.ro.

Veniturile provenite din dividende sunt reinvestite. Investiția în acest produs poate fi afectată de relația dintre rentabilitate și perioada pentru care dețineți investiția (vezi „**Cât timp ar trebui să îl pastrez și pot retrage banii anticipat?**”).

Unitățile dumneavoastră vor fi **denominate în Euro**, moneda de bază a F.D.I.

Investitor individual vizat: F.D.I. se adresează investitorilor de retail și celor profesionali ce urmăresc plasarea resurselor financiare de care dispun într-un portofoliu diversificat și care sunt dispusi să își asume un *risc mediu* al investiției.

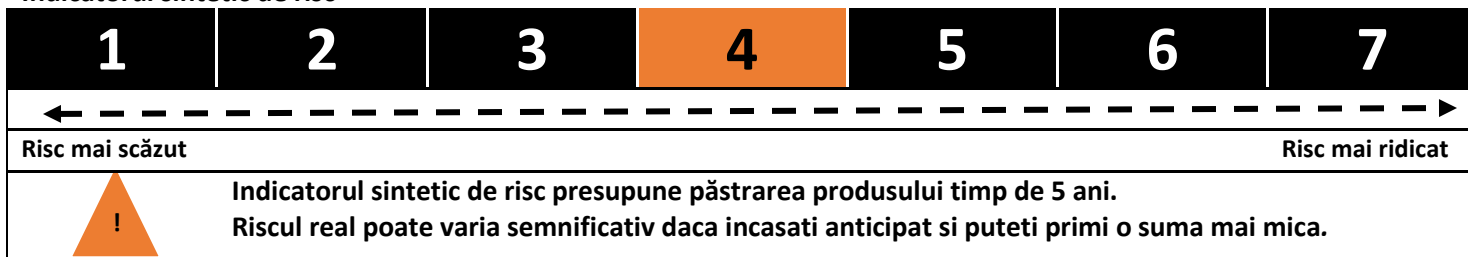
Subscriere și răscumpărare: Puteți subscrie și răscumpăra, la cerere, unități de fond în fiecare zi lucrătoare, în condițiile descrise în “**Documentele F.D.I.**”.

Investiția inițială minimă în acest F.D.I este de **minim 5.000 Euro**.

Documentele F.D.I., inclusiv rapoartele anuale și semestriale, prețul de emisiune și de răscumpărare cât și alte informații despre F.D.I., sunt disponibile gratuit, pe pagina de internet www.atlas-am.ro sau la sediul societății de administrare. Documentele F.D.I sunt disponibile în limba română.

CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

Indicatorul sintetic de risc



- Am încadrat acest produs în clasa de risc **4** din **7**, care este o *clasă medie de risc*.
- Clasa de risc a **F.D.I.** a fost stabilită pe baza indicatorului sintetic risc și randament ce clasifică fondurile pe o scară de la 1 la 7 pe baza performanțelor trecute în materie de volatilitate. Indicatorul nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către **F.D.I.**
- Această clasificare evaluează pierderile potențiale din viitor la un nivel de *risc mediu* și este probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze valoarea investiției dumneavoastră.
- Această clasificare nu este garantată și se poate modifica în timp și poate să nu fie o indicație fiabilă a profilului de risc viitor al **F.D.I.**
- Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.
- Vă rugăm să consultați documentele de constituire ale **F.D.I.** pentru detalii despre alte riscuri semnificative care se pot aplica acestui produs.

Scenarii de performanță

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 anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt exemple care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 2 ani

Exemplu Investiție : 10.000 Euro
Dacă ieșiți după 1 an Dacă ieșiți după 2 ani

Scenarii

Scenarii		1 an	2 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariu de criza*	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.578 €	5.949 €
	Randamentul mediu anual	-14,2%	-22,9%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7.366 €	7.343 €
	Randamentul mediu anual	-26,3%	-14,3%
Scenariu moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.174 €	10.319 €
	Randamentul mediu anual	1,7%	1,6%
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	11.396 €	11.514 €
	Randamentul mediu anual	14,0%	7,3%

* Scenariul de criza arată ce ați putea obține înapoi în circumstanțe extreme ale pieței.

Scenariu nefavorabil: acest tip de scenariu a rezultat în urma unei investiții între 05.08.2021-28.07.2022 (dacă ieșiți după 1 an), 05.01.2021-28.12.2022 (dacă ieșiți după 5 ani)

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a rezultat în urma unei investiții între 16.04.2018-12.04.2019 (dacă ieșiți după 1 an), 24.03.2015-16.03.2017 (dacă ieșiți după 5 ani)

Scenariu favorabil: acest tip de scenariu a rezultat în urma unei investiții între 25.02.2019-21.02.2020 (dacă ieșiți după 1 an), 15.02.2018-19.02.2020 (dacă ieșiți după 5 ani)

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ SOCIETATEA NU ESTE ÎN MASURĂ SĂ PLĂTEASCĂ?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. **F.D.I.** este constituit ca o entitate distinctă de S.A.I. ce îl administrează respectând cu strictețe documentele de constituire la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investițiilor **F.D.I.**, aceștia sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a S.A.I. în relațiile cu terții. ASF, în calitate de reglementator/supraveghetor al pieței de capital, poate lua anumite măsuri temporare privind activitatea unui administrator de fonduri aflat în dificultate urmărind în primul rând interesele investitorilor.

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale

produsului în sine, pentru 2 perioade de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 Euro. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

Evoluția în timp a costurilor: tabelele arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt bazate pe un exemplu de suma investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primit suma pe care ați investit-o la care se adaugă randament anual de **0,0%**. Pentru cealaltă perioadă de deținere am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.
- Se investeste suma de **10.000 Euro**.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 2 ani (perioadă recomandată)
Total costuri	115 €	232 €
Impactul anual al costurilor(*)	1,2%	1,2%

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, asta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 1,6% înainte de deducerea costurilor și la 0,4% după deducerea costurilor.

STRUCTURA COSTURILOR		Dacă încasați după 1 an
Costuri unice la intrare sau la ieșire		
Costuri de intrare	Nu percepem comision la intrarea pentru acest produs	N/A
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs	N/A
Costuri curente luate în fiecare an		
Costuri de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,1% din valoarea investiției dumneavoastră pe an Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	112 €
Costuri de tranzacționare	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	1 €
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	N/A
Comisioane pentru randament	Nu există comision de randament pentru acest produs	N/A

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de deținere recomandată: 2 ani (24 luni). Perioada de deținere recomandată a fost calculată în conformitate cu strategia de investiții a **F.D.I** și cu intervalul de timp în care este de așteptat că va fi posibilă atingerea obiectivului de investiții al **F.D.I**

Dacă aveți îndoieli cu privire la adecvarea F.D.I la nevoile dvs., ar trebui să solicitați sfaturi profesionale adecvate. Detalii privind perioadele de subscriere și rascumpărare poate fi găsită în secțiunea „**In ce consta acest produs?**”.

Este posibil să primiți mai puțin decât vă așteptați dacă încasați mai devreme decât perioada de deținere recomandată. Aceasta este o estimare și nu trebuie luată ca o garanție sau o indicație a performanței viitoare, randamentului sau nivelurilor de risc. Vă rugăm să consultați „**Care sunt costurile?**” secțiunea pentru detalii despre orice taxe de ieșire.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Dacă nu sunteți pe deplin mulțumit de vreun aspect al serviciului pe care l-ați primit și doriți să faceți o plângere, detalii despre gestionarea reclamațiilor sunt disponibile la www.atlas-am.ro/utile/eventuale-petitii-32. În plus, puteți transmite orice reclamație la adresa S.A.I din București, Sos. București – Ploiești nr. 7A, etaj 6 birou 1, sector 1, telefon (+4)021 361 7821, Facsimile: (+4)021 361 7822, e-mail: contact@atlas-am.ro, adresa web www.atlas-am.ro.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Cea mai recentă versiune a acestui document, performanța anterioară a **F.I.A**, cel mai recent raport, raportul semestrial și orice informații suplimentare pot fi vizualizate pe site-ul www.atlas-am.ro, obținute gratuit la sediul societății sau apelând nr. de telefon (+4)021 361 7821. Societatea calculează expunerea globală a fondului prin metoda VaR. Calculele scenariilor anterioare de performanță sunt disponibile la: <https://www.atlas-am.ro/data/ScenariiMO.csv>

F.I.A nu plătește impozite pe câștigurile din investiții. În cazul persoanelor fizice, câștigul obținut ca urmare a răscumpărării unităților de fond la un preț mai mare decât prețul de cumpărare se impozitează conform reglementărilor legale în vigoare. Drepturile investitorilor sunt prevăzute în Contractul de societate și în Regulile Fondului și sunt disponibile gratuit, pe pagina de internet www.atlas-am.ro sau la sediul societății de administrare. Mecanismele de recurs colectiv de la nivelul UE, la nivel național în caz de litigiu, sunt disponibile pe site-ul ASF, respectiv <https://www.asfromania.ro/ro/a/1551/sal-fin>.