

Document cu informații esențiale

Scopul

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un 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.

Produsul

Nume produs: F.D.I. STAR FOCUS

ISIN: ROFDIN0000M2

Decizia ASF nr.900/13.04.2006 si inregistrat in Registrul ASF cu nr. CSCo6FDIR/400030

Administrator: S.A.I. Star Asset Management S.A. (denumit în continuare **S.A.I.**), web www.sai-star.ro,

Adresa: Calea Floreasca, nr 91-111, Bl F1, Tronson 5, Et 1, Sector 1, București, înregistrata la Registrul Comertului J40/1381/31.01.2006, CUI: 18331767 si numarul de inregistrare in Registrul ASF PJRo5SAIR/400021.

Pentru mai multe informații, vă rugăm sunați la telefonul 021.3161766

Autoritatea competentă: **Autoritatea de Supraveghere Financiară**

Data elaborării document: **31.01.2024**

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

În ce constă acest produs?

Tipul

Fondul deschis de investiții (FDI) **STAR FOCUS** (denumit în continuare **Fondul**) este un fond, autorizat de **Autoritatea de Supraveghere Financiară** (denumită în continuare **ASF**) și face parte din categoria organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM). Pentru informații pe larg vă rugăm consultați și Documentele fondului, disponibile în mod gratuit la sediul societății de administrare. Vă rugăm să citiți Documentele Fondului înainte de a investi în acest fond.

Termen

Durata nelimitată de funcționare.

Obiective

Fondul Deschis de Investiții STAR FOCUS are ca obiectiv plasarea diversificată a fondurilor banesti acumulate, în condiții avantajoase și profitabile, în valori mobiliare și în active lichide, avându-se în vedere atât conservarea sumelor inițial investite, cât și asigurarea unei creșteri pe termen lung a investiției efectuate, deci un randament total ridicat.

Politica de investiții a Fondului, elaborată și aplicată de societatea de administrare, se va supune principiilor de dispersie a riscului și de administrare prudentială a portofoliului, obiectivelor de investiții ale Fondului și prevederilor Legii 297/2004 privind piața de capital, Regulamentului ASF nr. 9/2014, cu modificările și completările ulterioare și ale OUG 32/2012, cu modificările și completările ulterioare. Politica de investiții nu este specializată pe arii geografice sau sectoare industriale. Fondul va investi, în limitele impuse de reglementările în vigoare, în valori mobiliare și alte tipuri de instrumente financiare care sunt recunoscute și autorizate de ASF.

Profiturile Fondului sunt capitalizate pentru creșterea Valorii Activului Net (VAN).

Investitorul individual cărui îi este destinat

Prin structura sa, fondul se adresează persoanelor fizice sau juridice cu apetit mediu-redus la risc, care urmăresc conservarea valorii reale a fondurilor disponibile și obținerea unui câștig mai ridicat decât cel aferent dobânzilor oferite la depozite.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc

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

← Risc redus

Risc ridicat →

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada recomandată de minim 12 luni de zile.

Riscul efectiv poate varia semnificativ dacă veți răscumpăra investiția mai devreme de acest termen și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă de risc medie. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu. Apreciam ca alte riscuri semnificative legate de Fond neincluse în indicatorul sintetic de risc sunt riscul de lichiditate a plasamentelor (posibilitatea ca onorarea unor obligații de plată să ne oblige să lichidăm investiții la valori mult sub cele realizabile la scadență), riscul de reglementare (ex. pierderi din modificarea legislației fiscale, restricționarea investițiilor ca urmare a schimbării reglementărilor prudențiale, etc.) și riscul operațional (risc ca Fondul să înregistreze pierderi ca rezultat al unor procese interne defectuase ale S.A.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. În situația în care Fondul nu poate onora obligațiile de plată, există riscul să pierdeți întreaga investiție. Activele Fondului sunt separate de cele ale S.A.I. deci, în situația în care S.A.I. ar intra în incapacitate de plată, activele Fondului nu ar trebui să fie afectate direct sau semnificativ.

Pierderea maximă posibilă o reprezintă valoarea investită.

Scenarii de performanță

Evoluțiile pieței în viitor nu pot fi anticipate cu precizie. Scenariile prezentate sunt doar o precizare a unor rezultate posibile pe baza randamentelor recente. Randamentele efective ar putea fi mai mici decât cele prezentate.

La o investiție de 10.000 de lei		
Scenarii		1 an (perioada recomandată)
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8,746
	Randamentul mediu în fiecare an	-12.54%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9,097
	Randamentul mediu în fiecare an	-9.03%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10,299
	Randamentul mediu în fiecare an	2.99%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11,578
	Randamentul mediu în fiecare an	15.78%

Acest tabel arată suma de bani pe care ați putea să o primiți în următorul an, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 de lei la începutul acestei perioade. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse de investiții. 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 Fondul nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală care poate, la rândul ei, să afecteze suma primită. Legislația fiscală a statului de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra remunerării reale.

Ce se întâmplă dacă S.A.I. nu poate să plătească?

Sunteți expuși riscului ca Fondul să fie în imposibilitatea de a-și îndeplini obligațiile ce decurg din instrumentul financiar în caz de insolvență (incapacitatea de plată, supra-îndatorare) sau în situația existenței unui ordin administrativ pentru unii dintre partenerii noștri comerciali (bănci, brokeri de instrumente financiare derivate). Astfel, chiar dacă activele Fondului sunt separate de ale S.A.I. există posibilitatea pierderii totale a capitalului investit în situațiile descrise mai sus.

În situația în care fondul nu poate să plătească, pierderea aferentă nu este acoperită printr-o schemă de despăgubire sau de garantare a investitorului.

Care sunt costurile?

Indicatorul de reducere a 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 și costurile accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 lei. Cifrele respective sunt estimări și se pot schimba în viitor.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră 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 (după caz)]. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile. Am presupus: a) în primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %) iar pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat; b) se investește suma de 10.000 lei

La o investiție unică de 10.000 lei	
Dacă răscumpărați după 1 an*	
Total costuri	295.00 lei
Impactul anual al costurilor*	2,95%

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

Structura costurilor

		Daca rascumperi dupa 1 an	
Costuri unice la intrare sau la iesire	Costuri de intrare	Nu se percepe comision de subscriere	0.00
	Costuri de iesire	Impactul costurilor de iesire din investitie la scadenta. ➤ 2% pentru detineri mai putin de 180 zile ➤ 1% pentru detineri intre 180 si 365 zile ➤ 0% pentru detineri mai mari de 365 zile	0.00%
Costuri curente luate in fiecare an	Costuri de administrare si alte costuri administrative sau de operare.	2,93% pe an din valoarea investitiei dvs. , aceasta este o estimare bazata pe costurile reale din ultimul an.	2,93%
	Costuri de tranzactionare a portofoliului	0,02% pe an din valoarea investitiei dvs. Aceasta este o estimare a costurilor suportate la compararile/vanzarile efectuate pentru fond.. Suma reala variaza in functie de cat de mult cumparam/vindem.	0,02%
Costuri accesorii suportate in conditii speciale	Comisioane de performanta	Nu exista comisioane de performanta	0.00
	Comisioane pentru randament	Nu exista comisioane pentru randament	0.00%

Comisioanele pe care le plătiți în calitate de investitori ai acestui Fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare ale fondului și reduc creșterea potențială a investiției dumneavoastră. Comisioanele plătite de dumneavoastră, cu excepția comisioanelor de răscumpărare, sunt reflectate integral în randamentul afișat al fondului, care este net de costuri.

Valoarea comisioanelor curente este calculată pe baza comisioanelor aferente anului anterior, și de aceea, valoarea se poate modifica de la un an la celalalt.

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

Fondul nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen mai mic de 12 luni.

Retragerea banilor înainte de acest termen poate conduce la diminuarea potențialelor câștiguri, sau la înregistrarea unor eventuale pierderi suplimentare.

Răscumpărarea titlurilor se poate face la cerere, în orice zi lucrătoare. Valoarea Activului Unitar Net (VUAN) al **Fondului** este publicată zilnic, în toate zilele bancare, cu excepția sărbătorilor legale.

Pentru detineri mai puțin de 180 zile se percepe un comision de 2%, pentru detineri între 180-365 zile se percepe un comision de 1% iar pentru detineri mai mari de 365 de zile nu se percepe comision de rascumparare.

Cum pot să depun o reclamație/ petiție ?

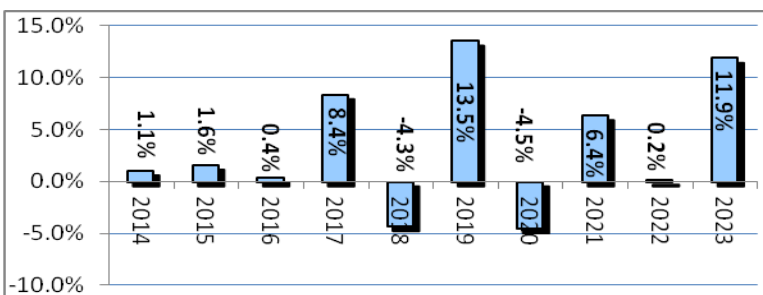
Petițiile trebuie transmise în scris și depuse la sediul SAI STAR AM ori pot fi transmise prin poștă sau poștă electronică după cum urmează:

- la sediul STAR AM, la adresa Calea Floreasca, nr 91-111, Bl F1, Tronson 5, Et 1, Sector 1, Bucuresti
- prin e-mail, la adresa office@sai-star.ro ori direct catre Catalin Badescu – Ofiter de conformitate; e-mail: badescu@sai-star.ro (relatii suplimentare telefon: 021 316 17 66) ;
- prin posta, la adresa Calea Floreasca, nr 91-111, Bl F1, Tronson 5, Et 1, Sector 1, Bucuresti, cod postal : 14455 d)prin fax, la numarul 021 316 17 78

Pentru solicitarea de informații cu privire la stadiul soluționării petițiilor adresate SAI STAR AM se pot folosi aceleasi date de contact.

Alte informații relevante

Acest grafic prezintă performanța fondului ca procent din pierderea sau câștigul anual din ultimii 10 ani.



Fondul a fost lansat în anul 2006. Performanța din grafic 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 suplimentare privind performanța fondului se regăsesc pe site-ul societății, la adresa <http://sai-star.ro/fdi-star-focus/>

Depozitarul Fondului este BRD – Groupe Societe Generale SA, cu sediul în București, str. Ion Mihalache nr. 1-7, Sector 1, societate înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/608/1991, cod unic de înregistrare R361579, autorizată de ASF prin Decizia nr. D 4338/09.12.2003. Informații privind politica de remunerare a **SAI STAR ASSET MANAGEMENT** pot fi găsite pe site-ul societății, www.sai-star.ro

Investiția în instrumente financiare atrage după sine riscuri specifice cum ar fi: fluctuații ale preturilor pieței, incertitudinea dividendului sau a profitului.

Pentru câștigurile din investiția în **FDI Star FOCUS** se aplică legislația fiscală din România.