

SEMPER CONSTANTIA  
Invest GmbH

**Informații esențiale pentru investitori**

Acest document oferă informații cheie cu privire la acest fond destinate investitorilor. Prezentul nu este un material publicitar. Informațiile sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile în acest fond. Vă sfătuim să-l citiți, astfel încât să puteți lua o decizie de investiție în cunoștință de cauză.

**NOAH F22 Fond Multi-Asset**

ISIN : AT0000A1X8P7 (T), AT0000A1X8N2

Monedă fond : Euro

Fondul corespunde Directivei Europene 2009/65/CE

Acest fond este gestionat de Semper Constantia Invest GmbH (Societate de Administrare, KAG).

**Obiective și politica de investiții**

NOAH F22 Fond Multi Asset este un fond de investiții activ, gestionat, al cărui scop este o creștere de capital pe termen lung printr-un portofoliu larg răspândit la nivel internațional și echilibrat.

Pentru fondul de investiții se pot achiziționa până la 100% din volumul fondului acțiuni la fonduri de investiții emise la nivel mondial. De asemenea titluri de valoare, instrumente ale pieței monetare – achiziția se poate face direct prin titluri individuale sau prin alte fonduri sau instrumente derivate – fiind posibilă achiziția de depozite la vedere și instrumente derivate.

Depozitele la vedere și depozitele desființabile înainte de termen cu o perioadă de cel mult 12 luni trebuie să reprezinte 100% din volumul fondului.

Instrumentele derivate pot fi introduse ca parte a strategiei de investiții până la 100% din volumul fondului și trebuie folosite pentru asigurare.

Administratorul extern al fondului este Matejka & Partner Asset Management GmbH, 1010 Viena.

Găsiți informații detaliate privind politica de investiții a fondului de investiții în Regulile Fondului (Articolul 3) și în Prospect (Pct. 14).

Datorită alcătuirii portofoliului sau a tehnicilor de management folosite, fondul de investiții poate avea o volatilitate crescută, adică unitățile de fond sunt supuse și pe perioade scurte de timp unor fluctuații mari în sus și în jos.

Puteți răscumpăra fondul zilnic de la Banca depozitară la prețul de răscumpărare aplicabil. Societatea de administrare poate suspenda răscumpărarea din cauza unor circumstanțe extraordinare.

Câștigurile din fond de la categoria AT0000A1X8N2 (A) se distribuie. În categoria de unități AT0000A1X8P7 (T) câștigurile rămân în fond și cresc valoarea acțiunilor. Distribuirea respectiv plata vor avea loc de la data de 15.08. în fiecare an.

**Profil de risc și randament**

În mod obișnuit șanse mai mici de randament  
Risc scăzut  
←

În mod obișnuit șanse mai mari de randament  
Risc crescut  
→

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

Profilul risc-randament face referire la trecut și nu poate fi un indicator fiabil al viitorului profil de risc-randament.

Clasificarea în categoria 1 nu înseamnă că este o investiție fără risc.  
Clasificarea riscului se poate modifica în timp.

Pe baza fluctuațiilor de curs măsurate în trecut acesta este clasificat în categoria 4.

RISCURI care nu sunt acoperite de clasificarea riscurilor și care, cu toate acestea, sunt de importanță pentru acest fond:

Riscul de credit : Fondul investește o parte din activele sale în obligațiuni și / sau instrumente ale pieței monetare. Emitenții pot deveni insolabili, provocând astfel pierderea valorii în parte sau în tot a obligațiunii și/sau a instrumentelor de piață monetară.

Riscul de neplată : Fondul încheie tranzacții cu diverși parteneri contractuali. În cazul în care un contractant este insolubil, acesta nu mai poate plăti creanțele restante ale fondului sau le poate achita doar parțial.

Riscul de lichiditate : Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca o valoare să nu poată fi lichidată la timp la prețul avut în vedere.

Riscul operațional : Riscul operațional înseamnă pericolul de a înregistra pierderi din insuficiență sau prin eșecul proceselor interne, al oamenilor și sistemelor sau datorită unor evenimente externe și include riscurile legale.





Riscul de custodie : Riscul de custodie este riscul de pierdere a activelor, care sunt în depozit din cauza insolvenței, a neglijenței sau a comportamentului fraudulos al băncii depozitare sau al sub-custodelui.

Riscul de utilizare a instrumentelor derivate : Fondul utilizează instrumente financiare derivate numai pentru acoperire, necrescând astfel riscul fondului.

Randamente scăzute sau chiar negative condiționate de piață ale instrumentelor de piață monetară sau ale obligațiunilor pot afecta negativ valoarea activului net al fondului de investiții.

Explicații cuprinzătoare ale riscurilor fondului în prospect / Secțiunea II / pct. 16.

### Costuri

Taxele percepute sunt folosite pentru a gestiona fondul. Acestea includ de asemenea costul vânzărilor și introducerea pe piață a acțiunilor fondului.

Prin eliminarea costurilor, potențialul fondului este minimalizat.

Costuri unice înainte și după investiție

<b>Taxa de emiterie</b>	5,00%
<b>Taxa de răscumpărare</b>	0,00%

Aceasta este suma maximă care ar putea fi percepută din investiția dumneavoastră. Puteți afla tarifele curente în orice moment de la distribuitor.

Costuri percepute de fond în cursul anului

<b>Costuri curente</b>	2,00%
------------------------	-------

La capitolul „Costuri curente” este vorba de o evaluare a costurilor. Deoarece fondul a fost lansat la 01 august 2017, nu sunt încă disponibile date ce se referă la acestea. „Costurile curente” se vor calcula prima dată la sfârșitul anului financiar 30 iunie 2018.

Costuri pe care fondul trebuie să le suporte în anumite circumstanțe

**Taxe legate de performanța fondului**

High-

anului

20% din performanța netă (utilizând metoda Watermark). Primul calcul are loc la sfârșitul financiar, la 30 iunie 2018. (pentru detalii vezi articolul 7 din regulile fondului respectiv punctul 17.1 din Prospect)

Raportul anual al fondului pentru fiecare exercițiu va cuprinde detalii cu privire la costurile exacte.

### Performanța în trecut

Fondul a fost lansat la 01 august 2017.

Nu există încă date disponibile.

### Informații practice

- Banca depozitară : SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AG, Viena.
- Prospectul inclusiv regulile fondului, informațiile esențiale pentru investitori și rapoartele anuale și semi-anuale precum și alte informații sunt disponibile în mod gratuit, în limba germană de la societatea de administrare, respectiv, se găsesc publicate pe site-ul web al societății de administrare la [www.sc-invest.at](http://www.sc-invest.at) / Fonduri de investiții.
- Detaliile referitoare la politicile curente de remunerare (calcul, persoane competente pentru alocare, componența Comitetului de Compensare) sunt disponibile la [www.sc-invest.at](http://www.sc-invest.at) / Indicații legale și pot fi puse la dispoziție gratuit în format tipărit, la cerere.
- Prețul de emiterie și răscumpărare este publicat pe site-ul web al societății de administrare la [www.sc-invest.at](http://www.sc-invest.at) / fonduri de investiții
- Impozitarea veniturilor sau a câștigurilor de capital din fond depinde de situația fiscală a fiecărui investitor și/sau de locul în care capitalul este investit. Pentru întrebări în această privință trebuie solicitată consiliere profesională.
- Semper Constantia Invest GmbH poate fi trasă la răspundere strict pe baza unei declarații cuprinse în acest document, care este înșelătoare, incorectă sau neconformă cu secțiunile relevante ale prospectului.
- Acest fond este autorizat în Austria, Germania și România și este reglementat de Autoritatea Pieței Financiare din Austria (FMA).
- Informațiile esențiale destinate investitorilor sunt corecte și corespund actualizării de la 19.01.2018.

Subsemnata Ion Eugenia Rodica, traducător autorizat de Ministerul Justiției cu nr. 1189/1999, certific exactitatea traducerii din limba germană în limba română a textului înscrisului care a fost văzut de mine.

Data: 26.01.2018

Traducător autorizat,

