



# Informații cheie destinate investitorilor Fondului Deschis de Investitii MONILITH

Cod ISIN: ROFDIN0001S7

Decizie nr: 55/19.01.2012

Administrator Fond:

S.A.I. ATLAS ASSET MANAGEMENT

Decizie nr: 607/14.04.2009

Prezentul document ofera informatii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile va sunt prezentate conform legii pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile unei investitii in acest Fond. Sunteți invitați sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostinta de cauza daca sa investiti sau nu.

## Obiective și strategia de investiții

- **Obiectivul Fondului** este remunerarea investitorilor cu venituri ce depasesc dobanzile bancare anuale. Investitiile sunt realizate in principal in instrumente de piata monetara si depozite bancare la cele mai importante banci locale, in obligatiuni de stat si municipale, dar si in alte obligatiuni sau alte instrumente cu venit fix cu grad de risc redus.
- **FDI MONOLITH nu investeste in actiuni sau produse derivate avand ca suport actiuni si/sau indici bursieri.** Fondul poate investi maxim 95% din activ in titluri de stat, maxim 35% din activ în obligațiuni municipale și corporatiste și maxim 100% din activ în depozite bancare pe termen scurt si mediu.
- Fondul poate investi si in **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 internaționale din care fac parte unul sau mai multe state membre. **Fondul** poate sa detina, până la 95% din activele sale, în in obligatiuni si titluri de stat emise si garantate de Romania, Germania, Marea Britanie, Olanda, Norvegia si Suedia.
- **Principiile selectarii instrumentelor financiare au la baza potentialul de crestere si riscul asociat.**
- In conditii adverse de piata, **instrumentele financiare derivate** vor fi folosite pentru acoperirea riscurilor iar in momente favorabile de piata pot duce la o marire a performantei Fondului.
- **Costurile de tranzactionare** a portofoliului se platesc din activele Fondului in plus fata de comisioanele si cheltuielile mentionate la sectiunea „Comisioane si cheltuieli” din prezentul document. Costurile de tranzactionare pot diminua randamentul Fondului.
- **Rascumpararea** unitatilor de fond se poate face zilnic la sediul societatii de administrare, pretul de rascumparare se calculeaza pe baza activelor din data inregistratii formularului de rascumparare.
- **Valoarea unitara** a activului net va fi facuta publica pe site-ul Societatii in ziua calcularii si certificarii de catre Depozitarul Fondului.
- **Venitul** Fondului se reinvesteste in fond in vederea cresterii activului net.
- **Recomandare:** *Acest Fond nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen de 24 de luni.*

## Profilul de risc și de randament al investiției

← Risc redus							Risc ridicat →
Oportunitate venituri mari							Oportunitate venituri reduse
1	2	3	4	5	6	7	

- Clasa de risc a Fondului este 3. Aceasta incadrarea are la baza categoria de instrumente financiare in care Fondul investeste. Clasa de risc a fondului a fost stabilita pe baza indicatorului sintetic risc si randament ce clasifica fondurile pe o scara de la 1 la 7 pe baza performantelor trecute in materie de volatilitate. Indicatorul nu este o masura a riscului de pierdere a sumei investite ci o masura a cresterilor si scaderilor de valoare inregistrate anterior de catre Fond.
- Clasificare in categoria 1 nu inseamna investitie fara riscuri. Clasificarea in functie de risc se poate schimba în timp. Fondul este supus riscului valutar si poate influenta randamentul investitiei dumneavoastră. Informatiilor anterioare nu reprezinta o garantie cu privire la riscul viitor al Fondului.
- Instrumentele de piata monetara si depozite bancare generează risc de piata si de credit si pot influenta semnificativ randamentul investitiei dumneavoastra. Probabilitatea aparitiei acestor riscuri este ridicata avand in vedere politica de investitii a Fondului in instrumente de piata monetara si depozite bancare.

### Riscurile care nu sunt incluse in stabilirea clasei de risc a Fondului si care au relevanta sunt:

- ▶ **Riscul de lichiditate:** riscul de a nu putea vinde într-un interval scurt de timp un instrument financiar/pozitie detinuta fara a afecta semnificativ pretul acestuia.

- ▶ **Riscul de contra-parte:** Fondul incheie tranzactii cu diferite parti contractante. Exista riscul ca acesti parteneri contractuali, ca urmare a insolabilitatii, sa nu isi poata onora obligatia fata de Fond.
- ▶ **Riscul de credit:** Fondul investește o parte din activele sale in instrumente ale pieței monetare si/sau in obligațiuni. Exista riscul ca emitentul respectiv sa devina insolubil (sau sa isi deterioreze bonitatea financiara) si aceste obligatiuni si/sau instrumente ale pietei monetare sa isi piarda valoarea partial sau în totalitate.
- ▶ **Riscul valutar:** este riscul inregistrarii unor pierderi in valoarea activelor sau datoriiilor denuminate intr-o valuta, ca urmare a modificării cursului valutar.
- ▶ **Riscul operational. Riscul de custodie:** Exista riscul de pierderi rezultate din defectiuni ale proceselor/ sistemelor interne sau din evenimente externe (de exemplu, dezastre naturale). Cu privire la custodie, exista riscul de pierdere aferent activelor Fondului, care ar putea rezulta din insolventa, dintr-o gestionare necorespunzatoare sau ca urmare a comportamentului abuziv al custodelui sau al unui sub-depozitar.
- ▶ **Riscul de utilizare a instrumentelor financiare derivate:** Fondul poate utiliza tranzactiile cu derivate nu numai pentru scopuri de acoperire, dar și, ca un instrument de investitii activ. In cazul acoperirii, impactul este de reducere a volatilitatii, in cazul utilizarii instrumentelor financiare ca instrument de activ, impactul este de crestere/scadere a activului.

## Comisioane și cheltuieli

- Comisiunile pe care le plătiți în calitate de investitori ai FDI MONOLITH sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a Fondului, inclusiv cele de marketing și distribuție.
- Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de cumpărare:	0%
Comision de rascumpărare:	0%
Acesta este valoarea maximă pe care o veți plăti/ primi înainte de subscrierea/ după rascumpărarea unităților de fond	
Nivelul anual al comisiunelor plătite din activul fondului	
Cheltuieli curente	0,40%
Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	
Comision de performanță	Nu se aplica

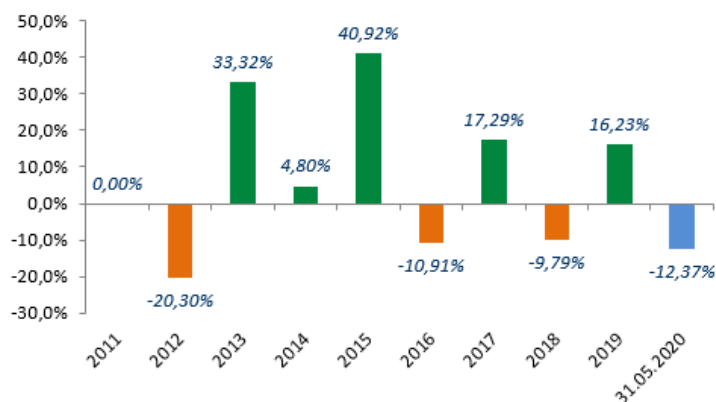
- „Cheltuielile curente” sunt incluse zilnic în calculul unității de Fond.
- Valoarea „cheltuielilor curente” calculată la data de 31.05.2020 se bazează pe cheltuielile aferente celor 5 luni anterioare.
- „Cheltuielile curente” includ comisionul de administrare, comisioanele de depozitare și custodie, comisionul de audit, comisionul datorat lunar Autorității de Supraveghere Financiară. Comisiunile de tranzacționare nu au fost incluse în calculul „Cheltuielilor curente”.
- Valoarea „Cheltuielilor curente” poate varia de la an la an.
- Pentru informații suplimentare legate de cheltuielile Fondului vă rugăm să consultați secțiunea „3.6. Comisioane și alte cheltuieli” din Prospectul de emisiune al Fondului disponibil la adresa [www.atlas-am.ro](http://www.atlas-am.ro).
- Raportul anual al Fondului este publicat în secțiunea Produse Investitionale/Situații Financiare pe site-ul [www.atlas-am.ro](http://www.atlas-am.ro).

## Performanțe anterioare

Fondul Deschis de Investiții **MONOLITH** a fost lansat în data de 19.01.2012. Unitatea de fond este certificată zilnic de către Depozitarul Fondului Groupe Societe Generale, în determinarea unității de fond și implicit a performanței/pierderii anterioare, sunt incluse comisioane de depozitare, custodie, administrare, audit, comisionul către Autoritatea de Supraveghere Financiară și comisioane de intermediere, dacă este cazul. Randamentul Fondului poate crește/scade din cauza fluctuațiilor valutare.

Performanța/pierderea obținută anterior nu reprezintă garanție a dezvoltării viitoare a **FDI MONOLITH**.

Performanța se calculează în moneda euro.



## Informații practice

- Depozitarul Fondului: 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](http://www.brd.ro)
- Adresa S.A.I ATLAS ASSET MANAGEMENT S.A.: București, Sos. București – Ploiești nr. 7A, etaj 6 biroul 1 sector 1, telefon (+4)021 361 78 21, Facsimile: (+4)021 361 78 22, e-mail: [contact@atlas-am.ro](mailto:contact@atlas-am.ro), adresa web [www.atlas-am.ro](http://www.atlas-am.ro)
- Prospectul de emisiune, inclusiv Regulile Fondului, rapoartele anuale și semestriale, prețul de emisiune și de răscumpărare cât și alte informații despre Fond sunt disponibile gratuit pe pagina de internet [www.atlas-am.ro](http://www.atlas-am.ro) sau la sediul societății de administrare. Documente Fondului sunt disponibile în limba română și engleză.
- Valoarea zilnică a unității de fond, evoluția Fondului precum și orice anunțuri și notificări oficiale în legătură cu activitatea acestuia vor fi publicate în ziarul „Bursa” și vor fi prezentate pe website-ul Societății.
- Politica de remunerare actualizată a Societății poate fi accesată pe site-ul [www.atlas-am.ro](http://www.atlas-am.ro), descrisă în Prospectul de emisiune al Fondului precum și livrată gratuit, pe suport hartie, la cererea oricărei părți interesate.

- **Fondul** 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 impune conform reglementărilor Legii 571/2003 (Codului fiscal) cu completările ulterioare.

- **SAI ATLAS ASSET MANAGEMENT SA** nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din Prospectul Fondului.

- **FDI MONOLITH** este autorizat în România iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare.

- **SAI ATLAS ASSET MANAGEMENT S.A.** este autorizată în România și reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare.

- **Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data 31.05.2019.**