

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE FIA HERMES LA 31.12.2021

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

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

Prezentare FIA HERMES

Tip Fond	Valuta Fondului	Data lansarii	Cod ISIN
F.I.A diversificat	RON	05.05.2011	ROFIIN0000K5

Societatea de administrare

Denumire AFIA	Adresă	Contact	Autoritatea competentă
Atlas Asset Management	Sos. Bucuresti – Ploiești, nr. 7A, Etaj 6, birou 1, Sector 1, Bucuresti	(+) 4021.361.78.21	A.S.F www.asfromania.ro

In ce consta acest produs?

FIA Hermes este un fond de investiții alternative (F.I.A) cu politica de investiții diversificata care atrage în mod public resurse financiare și are o durată functionare nelimitata. Fondul are ca obiectiv obținerea pe termen mediu/lung a unor randamente superioare mediei pieței. Fondul investește cu preponderenta în instrumente financiare cotate la Bursa de Valori București sau pe alte piețe reglementate din UE si/sau state terte membre G7 si/sau OCDE cu accent deosebit pe domeniul financiar și în instrumente financiare derivate avand ca suport perechi valutare tranzacționate pe piețele financiare din România dar și internaționale. Instrumentele financiare derivate sunt folosite atât pentru acoperirea riscurilor cât și pentru investiții. De asemenea Fondul poate investesti surplusurile temporare de lichiditate și în instrumente financiare monetare, respectiv depozite bancare, certificate de trezorerie și titluri de stat. Randamentul Fondului se calculează în funcție de evoluția instrumentelor financiare deținute în portofoliu. Principiile selectării instrumentelor financiare din portofoliul Fondului au la baza potențialul de creștere și riscul asociat. Fondul se adresează persoanelor fizice și juridice care urmăresc obținerea unor randamente superioare și care sunt dispuse să își asume un risc ridicat al investiției. Acest fond este indicat investitorilor care doresc să își mențină investiția minim 60 luni.

Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?

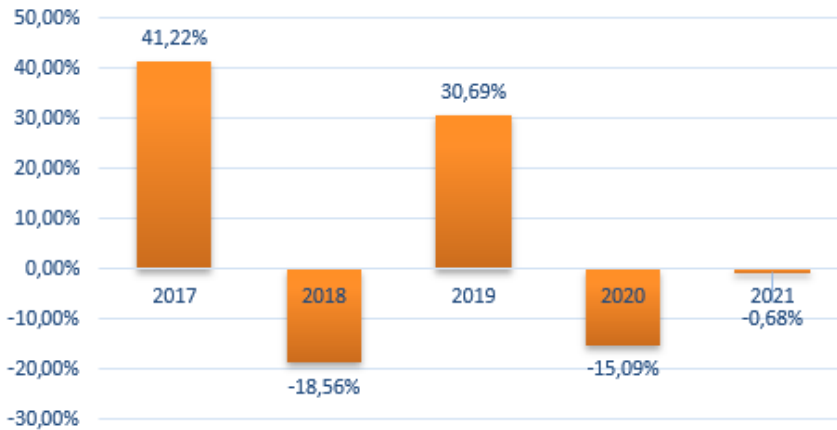
Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă ridicată de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc ridicat și că este probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să îngreuneze vânzarea promptă la un preț convenabil. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Clasa de risc a Fondului a fost stabilită pe baza indicatorului sintetic risc și randament ce clasifica 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 Fond.

Scenarii de performanță

FIA HERMES



Graficul ilustrează performanța anuală a Fondului pentru fiecare an calendaristic în perioada 2017-2021 (5 ani). Este exprimată ca modificare procentuală a activului net unitar la finalul fiecărui an calendaristic. Fondul a fost lansat în 2011. Performanța este măsurată după deducerea tuturor costurilor exceptându-le pe cele de subscriere și/sau retragere dacă este cazul.

Performanța trecută nu reprezintă o indicație a performanței viitoare.

Simularea unor scenarii privind performanța viitoare

Scenariu investiție 10.000 RON		1 an	3 ani	5 ani
				<i>(Perioada de deținere recomandată)</i>
Scenariu de stres	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor Randamentul mediu anual	6.050 lei -39,50%	5.190 lei -19,64%	4.536 lei -14,63%
Scenariu nefavorabil	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor Randamentul mediu anual	8.494 lei -15,06%	7.812 lei -7,90%	7.506 lei -5,58%
Scenariu moderat	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor Randamentul mediu anual	10.296 lei 2,96%	10.894 lei 2,89%	11.525 lei 2,88%
Scenariu favorabil	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor Randamentul mediu anual	12.440 lei 24,40%	15.141 lei 14,83%	17.640 lei 12,02%

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 RON. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. 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 nu suntem în măsură să vă plătim.

Ce se întâmplă dacă Societatea nu poate să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Fondul este constituit ca o entitate distinctă de Societate ce îl administrează respectând cu strictețe documentele de constituire la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investițiilor Fondului, aceștia sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a Societății în relațiile cu terții. ASF în calitate de reglementator/supravegheor 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 (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, pentru 5 perioade de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor. Investitorul plătește următoarele comisioane :

La o investiție de 10.000 RON Randament anualizat 3%	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 3 ani	Dacă încasați după 5 ani (perioadă recomandată)
Costuri totale	236 lei	704 lei	1.171 lei
Impact asupra randamentului (RIY)/an	2,36%	2,36%	2,36%

Costuri unice	Costuri de intrare	0,50%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Comisionul se aplică la suma investită.
	Costuri de ieșire	0,00%	
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,04%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,36%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunilor pentru randament.

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

Subscrierile se înregistrează bilunar, în dată de 15 și în ultima zi a lunii. Răscumpărările sunt înregistrate lunar, în ultima zi a lunii. În cazul în care datele stabilite pentru subscrieri și răscumpărări sunt zile nelucrătoare, unitățile de fond vor fi oferite spre subscriere sau răscumpărare în ziua lucrătoare imediat următoare.

Comisionul de subscriere este de 0,5% din valoarea subscrisă. Societatea poate modifica valoarea comisionului de subscriere, în sensul creșterii sau scăderii acestuia, fără a depăși valoarea maximă de 3% , cu notificarea A.S.F în termen de maxim 10 zile de la efectuarea modificării, urmând ca aceasta să intre în vigoare la data publicării notei de informare în cotidianul „Bursa”.

Nu sunt percepute comisioane de răscumpărare indiferent de perioada investiției.

Perioada minimă de deținere recomandată este de 60 luni.

Dezinvestirea într-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice reclamație poate fi trimisă la adresa Societății de administrare din București, Sos. București – Ploiești nr. 7A, etaj 6 birou 1, sector 1, telefon (+4)021 361 78 21, Facsimile: (+4)021 361 78 22, e-mail: contact@atlas-am.ro, adresa web www.atlas-am.ro.

Alte informații relevante

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.

Documentele de constituire ale Fondului, rapoartele anuale și semestriale cat și alte informații despre Fond sunt disponibile gratuit pe pagina de internet www.atlas-am.ro sau le sediul societății de administrare.

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.