

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE FIA CU CAPITAL PRIVAT AGRICULTURAL FUND LA 31.12.2022

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 cu capital privat Agricultural Fund

Tip Fond	Valuta Fondului	Data lansarii	Cod ISIN
F.I.A. cu capital privat	EUR	16.02.2023	RO0II173WUE9

Societatea de administrare

Denumire A.F.I.A	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?

F.I.A cu capital privat Agricultural Fund este un fond de investitii alternative de tip deschis si se incadreaza in categoria F.I.A de tip contractual (F.I.A.C) cu capital privat destinat investitorilor profesionali. Titlurile de participare emise de F.I.A pot fi distribuite si catre investitorii de retail, cu respectarea conditiilor prevazute la art. 56 pct. (4) din Legea 243/2019. **F.I.A** are ca obiectiv sa obtina randamente atractive, prin identificarea, investirea si valorificarea proprietatilor agricole detinute indirect, prin intermediul societatilor achizitionate sau infiintate de **F.I.A**. **F.I.A** isi propune sa distribuie profitul obtinut sub forma de beneficii (asimilate dividendelor) investitorilor sai.

F.I.A investește actiuni/parti sociale ale unor societati nelistate din Romania sau din alte state membre ce au ca obiect de activitate detinerea si/sau exploatarea pamantului in scop agricol. De asemenea, se vor urmari investitii in companii de tip IFN ce se adreseaza producatorilor agricoli si in companii care detin terenuri agricole in proprietate sau arenda si le exploateaza (indiferent daca este vorba de culturi de cereale, vita de vie, ferme zootehnice sau detinerea si operarea unor antrepozite de legume/fructe sau cereale) precum si in active imobiliare. Instrumentele financiare derivate pot fi folosite atât pentru acoperirea riscurilor cât și pentru investiții. De asemenea, **F.I.A** poate investesti și în alte active, respectiv actiuni listate, depozite bancare, certificate de trezorerie și titluri de stat. Investițiile în această clasă de active sunt făcute pentru fructificarea lichidităților temporare ale **F.I.A** în momentele în care piețele de acțiuni traversează momente de scădere accentuată sau volatilități extreme. Randamentul **F.I.A** se calculează în funcție de evoluția instrumentelor financiare deținute în portofoliu. Principiile selectării instrumentelor financiare din portofoliul **F.I.A** au la baza potențialul de creștere și riscul asociat. **F.I.A** se adresează persoanelor fizice și juridice care urmăresc obținerea unor randamente atractive și care sunt dispuse să își asume un risc ridicat al investiției. Având in vedere specificul acestui **F.I.A**, perioada minima recomandata de detinere este minim 180 de luni daca subscrierea se realizeaza in cadrul ofertei initiale iar pentru subscrieri ulterioare, perioada minima recomandata de detinere este durata ramasa pana la inchiderea **F.I.A**. Durata F.I.A este de 180 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 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 Fond.

Scenarii de performanță

F.I.A cu capital privat Agriculare Fund este un fond lansat în anul 2023 și nu are date istorice. Metoda de calcul a randamentului estimat are la bază randamentul unui fond similar. Randamentul estimat a fost ajustat prin adăugarea costurilor medii relevante percepute de către F.I.A.

Simulare a unor scenarii privind performanța viitoare

Scenariu investiție		1 an	3 ani	7 ani
10.000 EUR				(Perioada de deținere recomandată)
Scenariu de stres	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor	5.980 €	3.894 €	4.905 €
	Randamentul mediu anual	-40,20%	-26,98%	-13,28%
Scenariu nefavorabil	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor	8.672 €	8.403 €	8.510 €
	Randamentul mediu anual	-13,28%	-5,63%	-3,18%
Scenariu moderat	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor	11.880 €	13.256 €	11.880 €
	Randamentul mediu anual	6,17%	5,91%	5,80%
Scenariu favorabil	Ceea ce un investitor ar putea primi după deducerea costurilor	12.881 €	16.646 €	20.464 €
	Randamentul mediu anual	28,81%	18,51%	15,40%

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 7 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR. 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 estimate din trecut a unui fond similar și ajustate prin adăugarea costurilor medii relevante percepute de F.I.A 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. Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta și cât de mult veți primi înapoi.

Ce se întâmplă dacă Societatea nu poate să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. F.I.A 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 F.I.A, aceștia sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a Societății 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 (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 3 perioade de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor. Investitorul plătește următoarele comisioane :

La o investiție de 10.000 EUR	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 3 ani	Dacă încasați după 7 ani (perioadă recomandată)
Costuri totale	490 €	1.070 €	2.231 €
Impact asupra randamentului (RIY) /an	4,90%	3,57%	3,19%

Costuri unice	Costuri de intrare	0,29%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Comisionul se aplică la suma investită. Comisionul poate fi negociat în funcție de suma investită.
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,13%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,77%	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 și răscumparările se înregistrează trimestrial în datele de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie ale fiecărui an. 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 maximum 2% din valoarea subscrisă. Comisionul poate fi negociat în funcție de suma investită. Nu sunt percepute comisioane de răscumpărare indiferent de perioada investiției. Având în vedere specificul acestui F.I.A, perioada minimă recomandată de deținere este minimum 180 de luni dacă subscrierea se realizează în cadrul ofertei inițiale iar pentru subscrieri ulterioare, perioada minimă recomandată de deținere este durata ramasă până la închiderea F.I.A. 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 F.I.A: 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 cât și alte informații despre Fond sunt disponibile gratuit pe pagina de internet www.atlas-am.ro și/sau la sediul societății de administrare.

F.I.A nu plătește impozite pe câștigurile din investiții. În cazul persoanelor fizice și juridice, câștigul obținut ca urmare a răscumpărării unităților de fond la un preț mai mare decât prețul de cumpărare se impune conform reglementărilor legale în vigoare. Beneficiile acordate de Fond, conform condițiilor din Documentul de oferta, sunt asimilate dividendelor și impozitul este reținut la sursă.