

DOCUMENT CU INFORMATII ESENTIALE

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii. Documentul nu constituie un material publicitar. Informatiile va sunt oferite in virtutea unei obligatii legale pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse.

Fondul Deschis de Investitii PATRIA OBLIGATIUNI

Autorizatia ASF nr. 209/28.02.2012

Registrul ASF nr. CSC06FDIR/320078

Fondul este denominat in RON

ISIN: ROFDIN000242

Autoritatea competenta : Autoritatea de Supraveghere

Financiara (ASF)

Data intocmire document : 31.12.2023

Acest fond este administrat de: SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA, companie membra a Grupului Patria Bank, Cod Unic de Inregistrare 22227862, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/21078/2017, autorizata ca societate de administrare a investitiilor prin Decizia ASF (CNVM) nr. 275/ 13.02.2008 si inregistrata in Registrul ASF nr. JRO5SAIR/320025/2008. Compania are sediul in Bucuresti, Sos. Pipera, nr. 42, et. 10, Cam. 1 si 2, Sector 2, tel: 0372.538.671, fax: 0372.007.694, e-mail: office@patriafonduri.ro, adresa web: www.patriafonduri.ro.

Sunteti pe cale sa achizitionati un produs care nu este simplu si poate fi dificil de inteles!

IN CE CONSTA ACEST PRODUS?

Tipul fondului: Patria Obligatiuni este un organism de plasament colectiv in valori mobiliare (OPCVM), respectiv un fond deschis de investitii constituit prin contract de societate.

Termen: Patria Obligatiuni este constituit pe perioada nelimitata, iar investitorii fondului pot solicita zilnic rascumpararea unitatilor de fond detinute. Onorarea cererilor de rascumparare se face in conditiile prevazute de prospect. Totusi, avand in vedere politica de investitii a Patria Obligatiuni, investitorii trebuie sa aiba in vedere ca in cazul acestui fond se recomanda pastrarea investitiei pe o perioada de 3 luni.

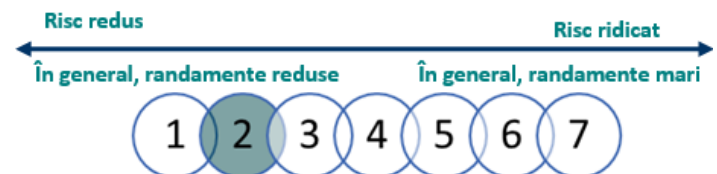
Obiective: Obiectivele fondului sunt concretizate in cresterea valorii capitalului investit in vederea obtinerii unor castiguri similare dobanzilor bancare, dar in conditii de lichiditate ridicata. Pentru indeplinirea obiectivelor fondului, politica de investitii a fondului va urmari efectuarea plasamentelor in instrumente ale pietei monetare, in obligatiuni tranzactionate sau nu pe o piata reglementata, titluri de stat, instrumente financiare derivate, etc. Fondul nu va investi in actiuni. De asemenea, fondul nu investeste in bilete la ordin sau instrumente ale pietei monetare de tipul efectelor de comert. Investitiile in instrumente financiare derivate de tip futures, forward, optiuni, swap, etc., sunt efectuate, in general, cu scopul de acoperire a riscului de pret, a riscului valutar si de gestiune prudenta a portofoliului. Venitul obtinut din investitii este reinvestit si este reflectat in valoarea zilnica a unitatii de fond.

Investitorul este persoana caruia ii este destinat:

Patria Obligatiuni se adreseaza cu precadere persoanelor fizice, dar si celor juridice, dispuse sa-si asume un nivel de risc scazut si care urmaresc conservarea capitalului si a unor castiguri peste dobanzile bancare pe termen lung.

CARE SUNT RISURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

Indicatorul de risc este calculat tinand cont de perioada recomandata de 3 luni. Valoarea indicatorului arata nivelul de risc al acestui produs de investitii in comparatie cu alte produse. Acesta indica probabilitatea ca produsul sa implice o pierdere de bani din cauza evolutiei inregistrate de piete. O clasificare in categoria 2 de risc nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri. Acest produs a fost incadrat in clasa de risc 2 din 7, care este o clasa de risc scazuta spre medie. Datele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare. Profilul de risc si randament indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei Fondului.



Alte riscuri ce nu pot fi relevate de indicatorul de risc: riscul de credit – apare in legatura cu orice creanta si consta in riscul ca debitorii sa nu fie capabili sa-si indeplineasca partial sau total obligatiile din cauza falimentului sau a altor factori; riscul de lichiditate - afecteaza randamentul intrucat lipsa de lichiditati poate impune vanzarea unor active in conditii mai putin avantajoase; riscul de contraparte – riscul de pierdere pentru fond care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzactie sa nu isi indeplineasca obligatiile inainte de decontarea finala a fluxului de numerar aferent tranzactiei; riscul operational – este dat de eventualele probleme datorate proceselor

interne, sistemelor informatice sau evenimentelor externe (calamitati, dezastre naturale etc); riscul de durabilitate: efectul probabil estimat al riscurilor legate de durabilitate al Fondului este scazut.

Acest produs nu include nicio protectie impotriva performantei viitoare a pietei si, prin urmare, investitorii pot pierde toata investitia in Fond sau o parte din aceasta. Legislatia fiscala a statului membru de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra remunerarii reale.

Scenarii de performanta

Exemplu investitie 10 000 lei pe o perioada de un an		
Tip Scenariu		Rascumparare dupa un an
Scenariul de criza	Suma primita dupa deducerea costurilor	9,727 lei
	Randament mediu anual	-2.73%
Scenariu nefavorabil	Suma primita dupa deducerea costurilor	9,944 lei
	Randament mediu anual	-0.56%
Scenariul moderat	Suma primita dupa deducerea costurilor	10,216 lei
	Randament mediu anual	2.16%
Scenariul favorabil	Suma puteti primita dupa deducerea costurilor	10,547lei
	Randament mediu anual	5.47%

Cifrele indicate includ toate costurile aferente produsului. Cifrele nu iau in considerare situatia fiscala a investitorului care poate influenta suma de primit. Rezultatul obtinut in urma investitiei in acest produs depinde de performanta viitoare a pietei. Evolutiile viitoare ale pietei sunt incerte si nu pot fi prevazute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate si favorabile prezentate sunt ilustratii care utilizeaza performantele cele mai nefavorabile, medii si cele mai bune ale produsului in ultimii 10 ani. Pietele ar putea evolua foarte diferit in viitor. Scenariul de criza arata ceea ce s-ar putea obtine in circumstante extreme ale pietei.

CE SE INTAMPLA DACA SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT NU ESTE IN MASURA SA PLATEASCA?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Conform legislatiei specifice, activele fondurilor sunt separate de activele Administratorului SAI Patria Asset Management SA si nu sunt afectate in cazul unei eventuale incapacitati de plata ale Administratorului. ASF in calitate de reglementator al pietei de capital poate lua masuri temporare privind activitatea unui SAI aflat in dificultate in vederea protejarii intereselor investitorilor.

CARE SUNT COSTURILE?

Comisioanele platite de investitorii in acest fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a Fondului. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei investitorilor. Pentru informatii suplimentare legate de comisioane poate fi consultat prospectul de emisiune al Fondului, disponibil si electronic accesand link-ul <https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-obligatiuni/documente>. Comisioanele de subscriere si de rascumparare reprezinta valori maxime care vor fi platite. In unele cazuri, pe care distribuitorul/SAI le poate aduce la cunostinta investitorilor, se poate plati mai putin. Investitorul poate afla valoarea efectiva a comisioanelor de subscriere si de rascumparare de la distribuitorii autorizati sau de la administrator, precum si din documentele Fondului. Se percepe un comision de 0,1% din valoarea unitatii de fond in cazul rascumpararii intr-o perioada mai mica sau egala cu 30 de zile de la achizitionarea acestora.

Valoarea comisioanelor curente de operare este estimata de administratorul Fondului si calculata la valoarea medie a activului net in perioada 01.01.2021 - 31.12.2023. Comisioanele curente nu includ eventualele comisioane de performanta (0% in cazul acestui fond) si comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu.

Tabelele de mai jos prezinta sumele din investitia in Fond necesare pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de suma investita, de durata de detinere si de performanta produsului. Sumele prezentate mai jos sunt ilustratii bazate pe un exemplu de suma investita pe diferite perioade de investitii posibile. S-a luat in calcul o investitie de 10.000 lei pe an si o performanta a produsului de 0% in primul an, iar pentru perioada de detinere recomandata s-a presupus ca produsul are o performanta similara celei prezentate in scenariul moderat prezentat mai sus.

Exemplu la 10.000 lei investitie	Rascumparare dupa un an	Rascumparare dupa 3 luni
Total costuri	128 lei	32 lei
Impactul anual al costurilor*	1,28%	1,28%/an

*acesta ilustreaza modul in care costurile reduc randamentul anual pe parcursul perioadei de detinere. De exemplu, acesta arata ca, in cazul in care investitia este lichidata dupa 3 luni, randamentul mediu pe an este estimat la 3,46% inainte de costuri si 2,16% dupa costuri.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la iesire

Comision de intrare	0%	Nu se aplica
Comision de iesire	0,1%*	*0,1% din valoarea unitatii de fond in cazul rascumpararii intr-o perioada mai mica sau egala cu 30 de zile de la achizitie

Nivelul anual al comisiunelor platite din activul fondului

Costuri administrative sau de operare	1,32%	Aceasta este o estimare bazata pe costurile reale din ultimul an
Costuri de tranzactionare	0,07%	Aceasta este o estimare a costurilor de tranzactionare suportate din activul Fondului. Suma poate varia semnificativ de la un an la altul in functie de circumstante

Comisioane percepute din activul fondului in conditii specifice

Comision de performanta	0%	Nu se aplica
-------------------------	----	--------------

CARE ESTE DURATA DE INVESTITII RECOMANDATA? SE POT RETRAGE BANII IN MOD ANTICIPAT?

Perioada de detinere recomandata: 3 luni. Aceasta perioada este aleasa astfel incat sa corespunda cu politica de investitii a Fondului. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investitiei si rascumpararii fiind la latitudinea investitorului. Rascumpararea intr-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat.

CUM SE POATE DEPUNE O RECLAMATIE?

Orice reclamatie trebuie formulata in scris si depusa sau transmisa prin posta la sediul administratorului SAI Patria Asset Management SA din Bucuresti, Sos. Pipera nr. 42, et. 10, Cam. 1 si 2, Sector 2, sau transmisa la adresa de email a societatii office@patriafonduri.ro. Informatii detaliate privind solutionarea petitiilor se gasesc la adresa <https://www.patriafonduri.ro/d/482/extras-din-procedura-de-primire-si-solutionare-a-petitiilor.pdf>.

ALTE INFORMATII RELEVANTE

Banca depozitara a Fondului este Raiffeisen Bank SA Romania. Informatii suplimentare cu privire la acest Fond, exemplare ale prospectului de emisiune si rapoartele aferente fondului, in limba romana, pot fi obtinute la cerere in mod gratuit la sediul administratorului sau de pe site-ul web al acestuia la adresa <https://www.patriafonduri.ro>. Valoarea unitara a activului net se calculeaza si se publica in lei, in fiecare zi lucratoare. Evolutia Patria Obligatiuni si informatii privind performanta anterioara a fondului sunt publicate pe site-ul web al societatii la adresa <https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-obligatiuni/performante-si-indicatori>. Castigurile unui investitor din statul membru gazda in care Fondul este distribuit pot fi supuse impozitarii conform legislatiei fiscale din statul membru de origine a Fondului. SAI Patria Asset Management SA nu poate fi considerata responsabila decat in baza declaratiilor din acest document care induc in eroare sau sunt inexacte si necoerente cu partile corespondente din prospectul Fondului. Fondul Patria Obligatiuni este autorizat in Romania, iar activitatea acestuia este reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF). SAI Patria Asset Management SA este autorizata in Romania si reglementata de ASF prin Autorizatia nr. 275/ 13.02.2008.