

INFORMATII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

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

Fondul Deschis de Investitii STK Europe Nr.Reg A.S.F CSC06FDIR/120084 Decizie de autorizare A/130/ 26 SEP 2013

Fondul este administrat de Societatea de Administrare a Investitiilor STK Financial S.A. autorizata prin Decizia nr. 2731 din 5 octombrie 2005, inregistrata in registrul A.S.F sub nr. PJR05SAIR/120017

Obiective si politica de investitii

Fondul Deschis de Investitii STK Europe este un fond de piata care va investi in urmatoarele categorii de instrumente financiare: valori mobiliare (actiuni, drepturi), depozite bancare si titluri de participare.

Obiectivul fondului este orientarea resurselor catre actiuni tranzactionate pe piete din state membre ale Uniunii Europene si state apartinand Spatiului Economic European.

Actiunile in care investeste fondul sunt selectate in functie de potentialul de crestere si valoarea actuala.

Investitorii fondului deschis de investitii au posibilitatea de a rascumpara in orice moment suma detinuta in fond sau o parte a acesteia. Valoarea unitara a activului net se calculeaza si afiseaza in fiecare zi bancara lucratoare.

Toate veniturile obtinute de fond se capitalizeaza. Veniturile obtinute de fond din dividende vor fi reinvestite.

Costurile de tranzactionare aferente portofoliului de actiuni se platesc din activele fondului si se adauga la comisioanele mentionate la capitolul Comisioane si cheltuieli.

Durata recomandata a investitiei este de minim 2 ani, insa acest interval nu are caracter contractual, momentul investitiei si rascumpararii apartine in exclusivitate investitorului. Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen de 1 an.

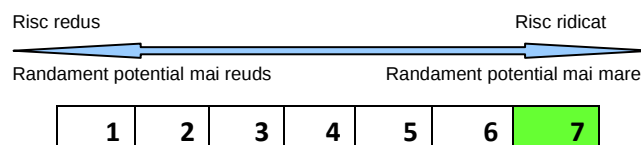
Profilul de risc si randament

Indicatorul ISRR (Indicator Sintetic de Risc si Randament) masoara nivelul de risc la care este expus investitorul in fondul deschis de investitii STK Europe. 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.

Deoarece fondul are istoric scurt, ISRR a fost determinat pe baza indicelui STOXX Europe 600 (simbol: STXE6EURP) si a cresterilor si scaderilor inregistrate de catre fond, avandu-se in vedere volatilitate portofoliului fondului investit in actiuni. Indicatorul de risc a fost calculat pe baza unei simulari a performantei fondului utilizand date istorice de piata.

Informatiile istorice utilizate la calcularea ISRR nu reprezinta o garantie a rezultatelor ulterioare ale fondului, respectiv a profilului de risc. Profilul de risc si randament indicat nu este garantat si poate fi modificat.

Incadrarea fondului in profilul de risc cu nivelul cel mai scazut nu inseamna ca fondul e lipsit de riscuri.



Fondul este incadrat in categoria de risc 7.

Motivul incadrarii fondului in categoria de mai sus deriva din politica de investitii.

Riscuri relevante pentru fond care nu sunt cuprinse in ISRR:

- Riscul de lichiditate - reprezinta riscul ca o pozitie din portofoliul fondului sa nu poata fi vanduta, cu costuri limitate, intr-un interval de timp rezonabil de scurt;
- Riscul de credit - este riscul manifestat ca urmare a incapacitatii contrapartii, respectiv a unui participant, de a-si indeplini obligatiile integral la scadenta sau la un alt moment viitor.
- Riscul operational - reprezinta incertitudinile care deriva din procese interne, din erori umane sau evenimente externe.

Comisioane si cheltuieli

Comisioanele prezentate sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a fondului, inclusiv cheltuielile de marketing si distributie. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra.

a)Comisioane aferente dobandirii sau renuntarii la calitatea de investitor	
Comision de subscriere*	0.00%
Comision maxim de rascumparare*	5.00%
b)Nivelul anual al comisioanelor platite din activul fondului	
Comisioane curente	6.04%
c)Comisioane percepute din activul fondului in conditii specifice	
Comision de performanta-se percepe anual din profitul realizat de fond	10%

*Cheltuieli suportate in mod direct de catre investitor la momentul operatiunii (pct.a, daca este cazul).

INFORMATII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

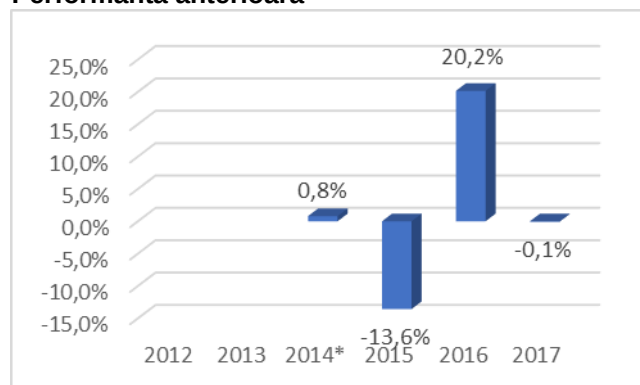
Prezentul document ofera informatii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informatiile va sunt prezentate conform legii pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile unei investitii in acest fond. Sunteti invitati sa il cititi pentru a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

Acestea sunt detaliate in prospectul de emisiune al fondului. Cifrele indicate reprezinta valori maxime si s-ar putea ca in anumite cazuri investitorul sa plateasca mai putin. Investitorul poate afla valoarea efectiva a comisiunilor de subscriere si rascumparare de la consilierul sau financiar sau de la societatea de administrare.

Comisiunile prezentate la (pct.b) sunt incluse in valoarea calculata a unitatii de fond. Valoarea comisiunilor curente este determinata pe baza comisiunilor aferente anului anterior, care s-a incheiat la 31.12.2017, si poate varia de la un an la celalalt. In valoarea comisiunilor curente nu sunt incluse comisiunile de performanta si comisiunile de tranzactionare platite intermediarilor. Comisiunile curente aplicabile in anii anteriori sunt disponibile la adresa <http://www.stk.ro/stk-europe/documente-constitutive/>.

Pentru informatii suplimentare legate de comisioane va rugam sa consultati Prospectul de emisiune, punctul 3.13, capitolul 3, disponibil la adresa <http://www.stk.ro/stk-europe/documente-constitutive/> respectiv la sediul societatii de administrare din Cluj Napoca, str. Heltai Gaspar, nr. 29, jud. Cluj.

Performanta anterioara



Performanța anterioară nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

STK Europe a fost lansat în luna ianuarie 2014.

Datele prezentate conțin toate comisioanele incluse, fiind rezultatul net al administrării.

Fondul este denominat in lei, moneda in care a fost calculata si performanta anterioara.

Informatii practice

Depozitarul activelor fondului este S.C. BRD-Groupe Societe Generale S.A.

Orice informatii suplimentare (prospect de emisiune, raportari periodice si situatii financiare), inclusiv valoarea unitatii de fond, sunt disponibile sau pot fi solicitate gratuit, in limba romana, la sediul STK

Financial SAI SA, la adresa de web: www.stk.ro sau e-mail: office @stk.ro.

STK Financial SAI SA nu retine la sursa impozitul datorat pe castigul realizat. Impozitarea castigurilor din investitiile realizate in titluri de participare se face conform prevederilor fiscale in vigoare.

STK Financial SAI 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.

STK Financial SAI SA este autorizata in Romania si reglementata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (A.S.F.).

Fondul Deschis de Investitii STK Europe este autorizat in Romania, iar activitatea lui este reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (A.S.F.).

Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt intocmite la data de 20.02.2018.

PASCU Nicolae

Presedinte

STK Financial - Societate de Administrare a Investitiilor

POLOSAN Georgeta-Cornelia
Reprezentant Control Intern