

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

Fondul Deschis de Investiții 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 Investițiilor STK Financiar S.A. autorizată:

- în calitate de Societate de administrare a investițiilor prin Decizia nr. 2731 din 5 octombrie 2005, înregistrată în registrul A.S.F sub nr. PJR05SAIR/120017,
- în calitate de Administrator de fonduri de investiții alternative prin Autorizația nr. 94/28.03.2018, înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR07¹AFIAA/120008.

Obiective și politica de investiții

Fondul Deschis de Investiții STK Europe este un fond de piață care va investi în următoarele categorii de instrumente financiare: valori mobiliare (acțiuni, drepturi), depozite bancare și titluri de participare.

Obiectivul fondului este orientarea resurselor către acțiuni tranzacționate pe piețe din state membre ale Uniunii Europene și state aparținând Spațiului Economic European.

Acțiunile în care investește fondul sunt selectate în funcție de potențialul de creștere și valoarea actuală.

Investitorii fondului deschis de investiții au posibilitatea de a răscumpăra în orice moment suma deținută în fond sau o parte a acesteia. Valoarea unitară a activului net se calculează și afișează în fiecare zi bancară lucrătoare.

Toate veniturile obținute de fond se capitalizează. Veniturile obținute de fond din dividende vor fi reinvestite.

Costurile de tranzacționare aferente portofoliului de acțiuni se plătesc din activele fondului și se adaugă la comisioanele menționate la capitolul „Comisioane și cheltuieli”.

Durata recomandată a investiției este de minim 2 ani, însă acest interval nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării aparține în exclusivitate investitorului. Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen de 1 an.

Profilul de risc și randament

Indicatorul ISRR (Indicator Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul în fondul deschis de investiții STK Europe. 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.

Deoarece fondul are istoric scurt, ISRR a fost determinat pe baza indicelui STOXX Europe 600 (simbol: STXE6EURP) și a creșterilor și scăderilor

înregistrate de către fond, avându-se în vedere volatilitate portofoliului fondului investit în acțiuni.

Indicatorul de risc a fost calculat pe baza unei simulări a performanței fondului utilizând date istorice de piață.

Informațiile istorice utilizate la calcularea ISRR nu reprezintă o garanție a rezultatelor ulterioare ale fondului, respectiv a profilului de risc. Profilul de risc și randament indicat nu este garantat și poate fi modificat.

Încadrarea fondului în profilul de risc cu nivelul cel mai scăzut nu înseamnă că fondul e lipsit de riscuri.

Risc redus Risc ridicat
Randament potențial mai redus Randament potențial mai mare

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondul este încadrat în categoria de risc 7.

Motivul încadrării fondului în categoria de mai sus derivă din politica de investiții.

Riscuri relevante pentru fond care nu sunt cuprinse în ISRR:

- Riscul de lichiditate - reprezintă riscul ca o poziție din portofoliul fondului să nu poată fi vândută, cu costuri limitate, într-un interval de timp rezonabil de scurt;

- Riscul de credit - este riscul manifestat ca urmare a incapacității contrapărții, respectiv a unui participant, de a-și îndeplini obligațiile integrale, la scadență sau la un alt moment viitor.

- Riscul operațional - reprezintă incertitudinile care derivă din procese interne, din erori umane sau evenimente externe.

Comisioane și cheltuieli

Comisioanele prezentate sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a fondului, inclusiv cheltuielile de marketing și distribuție. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră.

a)Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere*	0.00%
Comision maxim de răscumpărare*	5.00%
b)Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	4.05%
c)Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	
Comision de performanță-se percepe anual din profitul realizat de fond	10%

*Cheltuieli suportate în mod direct de către investitor la momentul operațiunii (pct. a, dacă este cazul). Acestea sunt detaliate în prospectul de emisiune al fondului. Cifrele indicate reprezintă valori maxime și s-ar putea ca în anumite cazuri investitorul să

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

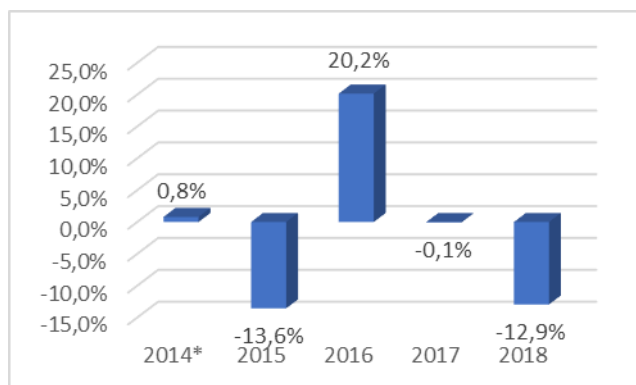
Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

plătească mai puțin. Investitorul poate afla valoarea efectivă a comisioanelor de subscriere și răscumpărare de la consilierul său financiar sau de la societatea de administrare.

Comisioanele prezentate la (pct. b) sunt incluse în valoarea calculată a unității de fond. Valoarea comisioanelor curente este determinată pe baza comisioanelor aferente anului anterior, care s-a încheiat la 31.12.2018 și poate varia de la un an la celălalt. În valoarea comisioanelor curente nu sunt incluse comisiunile de performanță și comisioanele de tranzacționare plătite intermediarilor. Comisioanele curente aplicabile în anii anteriori sunt disponibile la adresa <http://www.stk.ro/stk-europe/documente-constitutive/>.

Pentru informații suplimentare legate de comisioane vă rugăm să consultați Prospectul de emisiune, punctul 3.13, capitolul 3, disponibil la adresa <http://www.stk.ro/stk-europe/documente-constitutive/> respectiv la sediul societății de administrare din Cluj Napoca, str. Heltai Gaspar, nr. 29, jud. Cluj.

Performanța anterioară



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 în lei, moneda în care a fost calculată și performanța anterioară.

Informații practice

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

Orice informații suplimentare (prospect de emisiune, raportări periodice și situații financiare), inclusiv valoarea unității de fond, sunt disponibile sau pot fi solicitate gratuit, în limba română, la sediul STK Financial SAI SA, la adresa de web: www.stk.ro sau

e-mail: office@stk.ro.

STK Financial SAI SA nu reține la sursă impozitul datorat pe câștigul realizat. Impozitarea câștigurilor din investițiile realizate în titluri de participare se face conform prevederilor fiscale în vigoare.

STK Financial SAI 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.

STK Financial SAI SA este autorizată în România și reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Fondul Deschis de Investiții STK Europe este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Informații detaliate privind politica de remunerare, inclusiv o descriere a modalității de calcul a remuneratției și a beneficiilor, identitatea persoanelor responsabile pentru atribuirea acestora sunt disponibile prin intermediul site-ului <http://www.stk.ro/legislatie>. Acestea pot fi obținute, la cerere, și pe suport de hartie.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt întocmite la data de 15.02.2019.

PASCU Nicolae

Președinte

STK Financial - Societate de Administrare a Investițiilor

POLOȘAN Georgeta-Cornelia
Ofițer Conformitate