

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Scop

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 ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Denumire: Fondul de Investiții Alternative AG Capital, nr. Reg. ASF CSC09FIAIR/120007, Aviz nr. 191/08.09.2021.

Administratorul de Fonduri de Investiții Alternative (AFIA): STK Financial AFIA SA

- cu sediul în Cluj-Napoca, str. Mihai Veliciu nr. 3 jud. Cluj, tel/fax 0264/591982, adresa web: www.stk.ro,
- autorizată ca Administrator de fonduri de investiții alternative prin Autorizația nr. 94/28.03.2018, înscrisă în Registrul ASF sub nr. PJR07¹AFIAA/120008.

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară, www.asfromania.ro

Data informatii document: 31.12.2020, actualizat la data de 08.12.2021

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

În ce constă acest produs?

Tipul

AG Capital este un fond de investiții alternative (FIA), de tip deschis, cu o politică de investiții diversificată destinat investitorilor de retail denumit în lei, constituit sub forma unei societăți fără personalitate juridică. Fondul funcționează în baza Documentelor de constituire avizate de ASF.

Obiectivele și strategia de investiții a fondului

Fondul a fost constituit pentru a atrage fonduri de la Investitori, în vederea investirii acestora în conformitate cu Documentele de constituire și cadrul legal aplicabil, în interesul exclusiv al acestora și în scopul valorificării potențialului de creștere a instrumentelor financiare din portofoliu.

Tipurile de active în care poate investi FIA

- (a) Valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare înscrise sau tranzacționate în cadrul unui loc de tranzacționare, din România, dintr-un stat membru sau dintr-un stat tert;
- (b) Valori mobiliare nou emise, cu condiția să existe un angajament ferm de admitere la tranzacționare;
- (c) Valori mobiliare și parti sociale emise de societăți neadmise la tranzacționare;
- (d) Titluri de participare ale OPCVM și/sau FIA cu respectarea prevederilor legale;
- (e) Depozite constituite la instituții de credit;
- (f) Instrumente financiare derivate cu respectarea prevederilor legale.
- (g) Valuta, titluri de stat;
- (h) Active imobiliare.

Investirea resurselor financiare ale Fondului în activele de mai sus se realizează cu respectarea limitelor prevăzute în Regulile Fondului.

Fondul poate acorda dividende din câștigul realizat.

Investitorul Individual căruia se adresează

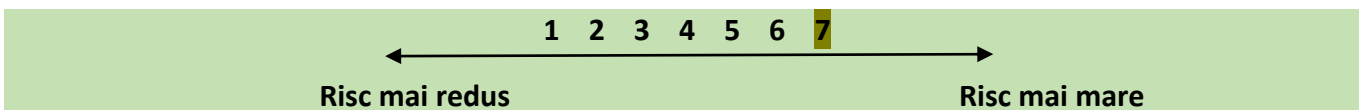
Fondul se adresează Investitorilor de retail care sunt de acord cu și își însușesc politica investițională a Fondului. Orizontul de timp recomandat pentru menținerea investiției este de minim 3 ani, iar capacitatea financiară a investitorilor trebuie să le permită suportarea pierderii parțiale sau integrale a capitalului investit.

Durata

Durata de funcționare a Fondului este nelimitată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Scenarii de performanță

Tabelul de mai jos prezintă o simulare a unei investiții de 10,000 RON în activul fondului pe baza politicii investitoriale anterioare autorizării ca FIA și evoluția ei în următorii 1, 2, respectiv 3 ani, în funcție de diferite scenarii, cu presupunerea că banii ar fi fost investiți la începutul perioadei.

Scenariile nu prognozează performanța viitoare pornind de la politica de investiții prezentă, iar datele din trecut referitoare la variația valorii investiției nu constituie un indicator exact. Scenariul de criză arată care ar fi evoluția investiției în circumstanțe extreme, cu condiții extrem de negative în piață.

Suma finală obținută de investitor depinde și de factori externi, cum ar fi evoluțiile din piață, precum și de durata în timp a investiției.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală care poate, la rândul ei, afecta suma primită.

Investiție 10,000 RON		1 an	2 ani	3 ani
Scenariul de criză (cele mai nefavorabile 1% simulări pentru durata de 1 an, cele mai nefavorabile 5% simulări pentru durata de 2, respectiv 3 ani)	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	3954	4437	3573
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-60,46%	-55,63%	-64,27%
Scenariul nefavorabil (cele mai nefavorabile 10% simulări)	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	6914	5682	4856
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-30,86%	-43,18%	-51,44%
Scenariul moderat (probabilitate 50%)	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9674	9258	8959
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	-3,26%	-7,42%	-10,41%
Scenariul favorabil (cele mai favorabile 10% simulări)	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	14384	16113	17430
	Randamentul mediu în fiecare an (%)	43,84%	61,13%	74,30%

Ce se întâmplă dacă STK Financial AFIA SA nu poate sa plateasca?

Suma investită nu este garantată și nici nu este acoperită de o schemă de compensare a investitorilor. Activele fondului, cu excepția acțiunilor deținute la societățile necotate, se află în custodia depozitarului BRD-GSG. Depozitarul răspunde față de Fond sau față de investitorii pentru pierderea de către Custode ori de către o entitate terță careia i-a delegat custodia instrumentelor financiare, cu excepția cazului în care depozitarul este în măsură să dovedească că pierderea a intervenit ca rezultat al unui eveniment exterior în afara controlului său rezonabil.

Pentru acoperirea riscurilor legate de răspunderea profesională care decurg din neglijența profesională, AFIA deține fonduri proprii suplimentare, investite în active lichide sau ușor convertibile în numerar, care se ridică la cel puțin 0.01% din valoarea portofoliilor FIA administrate.

Care sunt costurile?

Mai jos este prezentat impactul costurilor asupra activului fondului, respectiv costul pentru trei perioade de deținere raportat la 10,000 lei investiți, fiind estimări care se pot schimba în viitor.

Impactul asupra reducerii randamentului (RIY) indică impactul costurilor totale asupra randamentului investiției.

Costuri de-a lungul timpului

Investiție de 10.000 RON	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 2 ani	Dacă încasați după 3 ani
Costuri totale	475	366	314
Impact asupra randamentului (RIY) pe an	4,75%	3,66%	3,14%

Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare	-	Nu se percep nici un fel de comisioane la subscrierea unităților de fond
	Costuri de ieșire: Comision de rascumparare in functie de perioada de detinere	5%	din valoarea răscumpărată, dacă cererea de răscumpărare este depusă într-un termen mai mic de 1 an de la achiziționarea acestora;
		3%	din valoarea răscumpărată, dacă cererea de răscumpărare este depusă într-un termen mai mic de 2 an de la achiziționarea acestora;
		2%	din valoarea răscumpărată, dacă cererea de răscumpărare este depusă într-un termen mai mic de 3 an de la achiziționarea acestora;
	0%	din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare este depusă într-un termen mai mare de 3 ani de la achiziționarea acestora.	
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare	0,22%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a instrumentelor financiare asociate produsului.
	Alte costuri recurente	4,54%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm anual pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0%	Nu se percep comisioane de performanță.
	Comisioane pentru randament	0%	Nu sunt comisioane pentru randament.

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

Durata recomandată a investiției este de minim 3 ani deoarece, pe termen scurt, activul Fondului poate fluctua în funcție de trendurile și lichiditatea pieței. Investitorul poate să-și retragă banii anual în limita a 20% din activul net al fondului cu plata comisioanelor menționate la punctul de mai sus. Pentru sumele care depășesc 20% din valoarea activului net se va plăti un comision suplimentar de 3% din valoarea răscumpărată și costurile aferente lichidării activelor în vederea obținerii sumelor necesare răscumpărării.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice reclamație privind produsul sau conținutul documentului poate fi trimisă la adresa: STK Financial AFIA SA, cu sediul în Cluj-Napoca, str. Mihai Veliciu, nr. 3, jud. Cluj, 400423, România, prin fax la nr: 0264/591982 sau email: office@stk.ro.

Alte informații relevante

Înainte de a investi în acest fond citiți documentele constitutive care se găsesc online la adresa www.stk.ro sau pot fi solicitate la sediul AFIA.

Lunar fondul AG Capital publică rapoarte privind valoarea activului net și situații financiare semestriale și anuale. Acestea pot fi consultate de investitori pe siteul propriu (www.stk.ro) sau la sediul AFIA.