

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 ETF BET Patria-Tradeville

Listat la Bursa de Valori Bucuresti (BVB)

Autorizatia ASF nr. 606/09.07.2012

Registrul ASF nr. CSC06FDIR/400080

Fondul este denumit in RON

ISIN: ROETF0000019

Autoritatea competenta : Autoritatea de Supraveghere Financiera (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. JR05SAIR/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.

IN CE CONSTA ACEST PRODUS?

Tipul fondului: ETF BET Patria-Tradeville este un organism de plasament colectiv in valori mobiliare (OPCVM) de tipul Exchange Traded Fund (ETF).

Termen: Acest produs nu are o durata predeterminata. Avand in vedere ca ETF BET Patria - Tradeville este un fond administrat pasiv, care urmareste replicarea indicelui BET, durata minima recomandata pentru investitia in acesta este de 3 ani. Cu toate acestea, unitatile de fond pot fi vandute la bursa in orice moment.

Obiective: Obiectivul principal al ETF BET Patria-Tradeville este de a replica structura indicelui bursier BET al Bursei de Valori Bucuresti. Dividendele incasate de Fond de la societatile aflate in portofoliu sunt reinvestite de catre Fond. Fondul este listat la BVB, piata unde investitorii individuali si cei institutionali pot tranzactiona unitatile de fond. Pe piata primara pot subscrie si rascumpara multipli de blocuri de titluri de participare (BTP) numai investitorii institutionali. Un BTP reprezinta echivalentul a 10.000 de unitati de fond. VUAN-ul Fondului este publicat zilnic pe site-ul www.patriafonduri.ro.

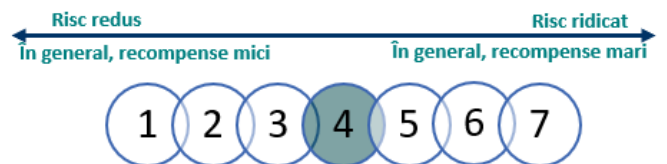
Instrumente: Politica de investitii a Fondului prevede plasarea banilor in actiuni care se afla in componenta indicelui BET printr-o administrare pasiva. Fondul nu investeste in alte actiuni. Fondul nu investeste in produse derivate, obligatiuni, titluri de stat sau alte fonduri de investitii.

Investitorul este persoana căruia ii este destinat: ETF BET Patria-Tradeville se adreseaza investitorilor persoane fizice si juridice, dispuse sa si asume un nivel de risc mediu spre ridicat si care urmaresc obtinerea unui castig de capital dintr-o strategie pasiva de investitii ce consta in replicarea structurii indicelui BET al Bursei de Valori Bucuresti, in conditiile unor fluctuatii semnificative ale valorii activelor.

Alte informatii: Fondul este listat pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti si se tranzactioneaza cu simbolul bursier TVBETETF. Investitiile/dezinvestitiile in acest fond se pot realiza numai printr-o firma de intermediere/brokeraj autorizata sa tranzactioneze la Bursa de Valori Bucuresti. Valoarea indicativa a activului net unitar, numita iVUAN, se calculeaza si publica odata pe minut pe siteul BVB. www.bvb.ro, pe parcursul sedintei de tranzactionare.

CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

Indicatorul de risc este calculat tinand cont de perioada recomandata de 3 - 5 ani. 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 1 de risc nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri. Acest produs a fost incadrat in clasa de risc 4 din 7, care este o clasa de risc mediu spre ridicat. 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. Riscul investitiei poate fi semnificativ mai mare decat cel reprezentat in indicatorul sintetic de risc si, in consecinta, suma incasata poate fi mai mica, daca investitia nu este pastrata pana la sfarsitul perioadei de detinere recomandate.



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 de 10.000 lei pe o perioada de 5 ani			
Tip Scenariu		Rascumparare dupa un an	Rascumparare dupa 5 ani
Scenariul de criza	Suma primita dupa deducerea costurilor	4.717 lei	2.537 lei
	Randament mediu anual	-52,83%	-23,99%
Scenariu nefavorabil	Suma primita dupa deducerea costurilor	8.671 lei	13.556 lei
	Randament mediu anual	-13,29%	+6,27%
Scenariul moderat	Suma primita dupa deducerea costurilor	11.073 lei	22.292 lei
	Randament mediu anual	+10,73%	+17,39%
Scenariul favorabil	Suma primita dupa deducerea costurilor	15.231 lei	38.156 lei
	Randament mediu anual	+52,31%	+30,71%

Cifrele indicate includ toate costurile aferente produsului, cu exceptia comisiunilor de tranzactionare platite intermediarului prin care se realizeaza tranzactiile de catre investitor. 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?

Investitorii individuali pot realiza tranzactii doar prin intermediari autorizati sa tranzactioneze la Bursa de Valori Bucuresti, iar Administratorul nu realizeaza plati catre acestia in urma investitiei in Fond. Investitorul individual se poate confrunta cu o pierdere financiara in cazul neindeplinirii obligatiilor de plata de catre intermediarul prin care acesta tranzactioneaza la bursa. 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?

Fondul plateste costuri de operare necesare functionarii sale care sunt platite din activul fondului si nu sunt suportate direct de investitori, incluzand comisioane de administrare, depozitare si custodie, costuri de marketing si altele. La fel ca in cazul oricarui fond deschis de investitii, aceste costuri, platite din activul fondului, reduc potentialul de crestere a investitiei. Valoarea acestor cheltuieli curente poate varia de la un an la altul. Investitorii **individuali, care tranzactioneaza unitatile fondului la bursa, nu platesc comisioane de subscriere sau rascumparare**; acestia platesc doar comisionul de tranzactionare la bursa stabilit de catre intermediarul prin care realizeaza tranzactiile, comision care nu este incasat de Fond sau de societatea de administrare a acestuia. Comisiunile de subscriere si rascumparare mentionate mai jos **sunt platite doar de catre investitorii institutionali** care subscriu sau rascumpara pe piata primara si nu se aplica investitorilor care tranzactioneaza unitatile Fondului la bursa. La comisioanele de subscriere si rascumparare aplicate investitorilor institutionali sunt indicate valorile maxime pe care acestia le pot plati (in unele cazuri este posibil sa se plateasca o suma mai mica – acest lucru se poate afla de la Participantul Autorizat prin care investesc).

Valoarea comisiunilor curente de operare este estimata de administratorul Fondului si calculata la valoarea medie a activului net in perioada 01.01.2021 - 31.12.2023. Comisiunile curente nu includ eventualele comisioane de performanta (0% in cazul acestui fond) si comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu. Informatii suplimentare legate de comisioane pot fi obtinute din prospectul Fondului disponibil pe siteul www.patriafonduri.ro la pagina "Documente" a sectiunii dedicate ETF BET Patria-Tradeville sau accesand direct link-ul <https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-etfbet/documente>. Valoarea indicativa a activului net (iVUAN) poate fi consultata la adresa <https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=TVBETETF>.

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 RON 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 5 ani
Total costuri	151 lei	755 lei
Impactul anual al costurilor	1,51%	1,51%/an

Costurile au fost calculate conform precizarilor din tabelul de mai jos. Desi sunt suportate de fond si nu platite de investitor, aceste costuri reduc randamentul anual al investitiei pe parcursul perioadei de detinere.

Structura costurilor

Costuri unice		
Comision de intrare	0%	Nu se aplica
Comision de iesire	0%	Nu se aplica
Costuri recurente		
Costuri administrative sau de operare	1,32%	Aceasta este o estimare bazata pe costurile reale inregistrate in ultimul an ajustate cu nivelul comisiunilor de administrare, depozitare, decontare si custodie modificate in 14 decembrie 2023. Valoarea acestor costuri poate varia semnificativ de la un an la altul in functie de circumstante
Costuri de tranzactionare	0,19%	Aceasta este o estimare a costurilor de tranzactionare suportate din activul Fondului bazata pe costurile reale inregistrate in ultimul an ajustate pentru tranzactii exceptionale. Valoarea acestor costuri poate varia semnificativ de la un an la altul in functie de circumstante
Costuri accesorii		
Comision de performanta	0%	Nu se aplica

CAT TIMP AR TREBUI SA PASTREZ PRODUSUL? SE POT RETRAGE BANII IN MOD ANTICIPAT?

Perioada de detinere recomandata: 3 - 5 ani. 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. Unitatile de fond pot fi vandute la bursa in orice moment, conform procedurilor de tranzactionare ale BVB si ale intermediarului ales. Rascumpararea intr-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat. SAI Patria Asset Management SA nu percepe comisioane aditionale sau penalitati pentru retragerea din fond, indiferent de perioada investitiei. Intermediarul prin care se realizeaza tranzactii cu unitatile ETF BET Patria - Tradeville percepe comisioane de tranzactionare.

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 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-petiitiilor.pdf>.

ALTE INFORMATII RELEVANTE

Banca depozitara a Fondului este BRD - Groupe Societe Generale. Informatii suplimentare cu privire la acest Fond, prospectul 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, disponibil la adresa <https://www.patriafonduri.ro>. Valoarea unitara a activului net se calculeaza si se publica in lei, in fiecare zi lucratoare. Evolutia ETF BET Patria-Tradeville si informatii privind performanta anterioara a fondului sunt publicate pe site-ul web al societatii la adresa <https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-etfbet/performante-si-indicatori>. Performantele anterioare sunt prezentate pentru 5 ani. 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 ETF BET Patria-Tradeville 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.