

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.

PRODUS

ACȚIUNI emise de SOCIETATEA DE INVESTIȚII FINANCIARE BANAT-CRIȘANA

ISIN: ROSIFAACNOR2
Piața de tranzacționare: Bursa de Valori București (BVB) - categoria Premium - simbol SIF1 -
Emitent: SIF Banat-Crișana S.A., Arad, Calea Victoriei nr. 35 A, 310158, România, EMAIL sifbc@sif1.ro WEB www.sif1.ro
Sunați la TEL +40257 304 438 pentru mai multe informații.
Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.)
Data elaborării documentului: 14.11.2022

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

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

Tipul

Societatea de Investiții Financiare Banat-Crișana („SIF Banat-Crișana”) este o societate pe acțiuni, constituită ca societate de investiții, autorizată de A.S.F. în calitate de Administrator de Fonduri de Investiții Alternative (A.F.I.A.) și care funcționează ca un fond închis de investiții autoadministrat, calificat ca fond de investiții alternative diversificat destinat investitorilor de retail (F.I.A.I.R.).

Obiective și politica de investiții

Obiectivul investițional al SIF Banat-Crișana este administrarea eficientă a unui portofoliu diversificat de active de calitate, în măsură să asigure un flux constant de venituri, conservarea și creșterea pe termen mediu-lung a capitalului, în scopul creșterii valorii pentru acționari și obținerea unor randamente cât mai ridicate ale capitalului investit.

Politica investițională urmărește diversificarea portofoliului, instrumentele financiare în care SIF Banat-Crișana investește cu precădere sunt acțiuni, instrumente financiare cu venit fix și unități de fond. Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate atât pentru acoperirea riscului cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale SIF Banat-Crișana. Alocările strategice pe clase de active și în interiorul fiecărei clase se bazează pe evaluări ale atractivității individuale a oportunităților de investiții și urmărește alocarea resurselor spre proiecte investiționale în zone dinamice ale economiei, în societăți performante, cu o situație patrimonială solidă și stabilă respectiv cu management de calitate. Pentru SIF Banat-Crișana, dividendele generate de portofoliu reprezintă o sursă predictibilă de venituri și lichidități, contribuind la stabilitatea și performanța globală a acestuia.

Riscurile legate de durabilitate sunt evaluate la nivelul activității economice a emitenților din portofoliu, integrarea acestora în procesul decizional la nivelul investițiilor este în permanentă conexiune cu strategia și obiectivele investiționale ale SIF Banat-Crișana în ceea ce privește alocarea portofoliului.

Recompensarea acționarilor prin distribuire de dividende sau prin reinvestirea lor, ori prin răscumpărare de acțiuni proprii în cadrul programelor de răscumpărare derulate de SIF Banat-Crișana, pot aduce pe termen mediu și lung beneficii suplimentare acționarilor.

SIF Banat-Crișana nu utilizează în mod substanțial efectul de levier în procesul de administrare a portofoliului de instrumentele financiare, respectiv metodele utilizate de creștere a expunerii portofoliului vor respecta profilul de risc mediu asumat.

Investitorul individual căruia îi este destinat

Investiția în acțiunile emise de SIF Banat-Crișana este destinată investitorilor de retail care urmăresc maximizarea capitalului pe termen mediu sau lung și sunt dispuși să accepte riscurile asociate expunerii la acțiunile de pe piețele emergente, cum ar fi volatilitatea prețurilor sau fluctuații ale cursurilor valutare. Acest tip de investiție nu este potrivit pentru investitorii care nu au capacitatea de a suporta pierderea investiției sau au nevoie de un venit constant.

Termen

SIF Banat-Crișana are durata de funcționare conform actului constitutiv este de 99 ani.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?



Risc scăzut

Risc ridicat



Indicatorul sintetic de risc presupune că păstrați produsul pentru 5 ani.

Indicatorul sintetic de risc (SRI) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul prin achiziția de acțiuni emise de SIF Banat-Crișana. SRI nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de preț înregistrate de produs în ultimii 5 ani ca urmare a fluctuațiilor acestuia pe piața BVB.

Încadrarea SIF Banat-Crișana în categoria de risc 5 din 7, risc mediu spre ridicat, derivă din agregarea riscului de piață și a riscului de credit în indicatorul sintetic de risc cu ajutorul volatilității anuale corespunzătoare VaR pe o perioadă de deținere recomandată de 5 ani.

Alte riscuri care nu au fost incluse în indicatorul sintetic de risc: Riscul de lichiditate este riscul ca produsul să nu poată fi cumpărat sau vândut suficient de rapid încât să fie minimizată o pierdere precum și riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea SIF Banat-Crișana de a îndeplini obligațiile la scadența acestora. Riscul operațional este riscul de pierdere pentru SIF Banat-Crișana, care decurge din caracterul necorespunzător al proceselor interne, erori umane și deficiențe ale sistemelor, riscuri aferente procedurilor de tranzacționare, decontare și evaluare a activelor societății sau din evenimente externe inclusiv riscului legislativ sau juridic.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte a acesteia.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Investiție	50.000 Lei	1 an	3 ani	5 ani (perioada de deținere recomandată)
Scenarii de criză	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	21.007	14.725	10.728
	Randament mediu anual (%)	-57,99%	-33,47%	-26,50%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	33.924	24.179	18.664
	Randament mediu anual (%)	-32,15%	-21,51%	-17,89%
Scenariul moderat	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	47.864	44.049	40.539
	Randament mediu anual (%)	-4,27%	-4,14%	-4,11%
Scenariul favorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	68.006	80.812	88.668
	Randament mediu anual (%)	36,01%	17,36%	12,14%

Acest tabel arată suma de bani pe care ați putea să o obțineți în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 50.000 lei. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate reprezintă o estimare a performanțelor viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care SIF Banat-Crișana nu este în măsură să-și îndeplinească obligațiile de plată.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și nu includ costurile intermediarului sau brokerului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta suma pe care o primiți.

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ EMITENTUL NU POATE PLĂȚI?

Acționarii SIF Banat-Crișana se pot confrunta cu o pierdere financiară din cauza neîndeplinirii obligațiilor de plată de către Emitent, obligații ce decurg din tipul instrumentului financiar în caz de insolvență, incapacitate de plată.

Acest instrument financiar nu este acoperit de niciun sistem de compensare sau garantare a investitorilor.

Pentru acoperirea eventualelor riscuri legate de răspundere profesională care decurg din neglijență profesională în activitățile pe care Emitentul le poate desfășura, acesta deține în permanență fonduri proprii suplimentare.

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele prezentate în această secțiune reprezintă costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți 50.000 lei. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Intermediarul prin care tranzacționați acest produs sau care vă consiliază în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

Investiție	50.000 Lei	1 an	3 ani	5 ani (perioada de deținere recomandată)
Scenarii				
Costuri totale (Lei)		216	622	995
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an (%)		0,431%	0,413%	0,395%

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate și semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel reprezintă impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	N/A	Comisioane achitate intermediarului pentru achiziția și/sau vânzarea de acțiuni SIF1
	Costuri de ieșire	N/A	
Costuri recurente*	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,066%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	0,672%	Impactul costurilor pe care le plătim în fiecare an pentru a gestiona portofoliul de active, inclusiv costul cu remunerațiile.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Nu este cazul.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Nu este cazul.

*Aceste costuri sunt incluse deja în calculul profitului net pe acțiune anual.

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ PĂSTREZ PRODUSUL ȘI CUM POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de deținere minimă recomandată: 5 ani

Acțiunile emise de SIF Banat -Crișana (simbol SIF1) nu au o perioadă de deținere minimă. Puteți să vindeți (tranzacționați) acțiunile pe Bursa de Valori București în timpul zilelor de tranzacționare.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

Depunerea unei reclamații referitoare la produs sau la comportamentul emitentului sau al personalului acestuia care pot aduce atingere dreptului sau intereselor investitorilor se poate face prin următoarele modalități:

- **depunere la sediul social** al societății sau la sediul sucursalei sale, de luni până vineri, în zilele lucrătoare, între orele 8 – 16;
- **prin poștă**, la adresa sediului social al SIF Banat-Crișana sau la sediul sucursalei societății, la adresele:
Sediul central: Calea Victoriei 35A, Arad 310158, România, telefon: 0257 304 438, fax: 0257 250 165,
Sucursala București: Str. Serghei Vasilevici Rahmaninov, nr. 46-48, et. 3, sector 2, București, 020199, România
- **prin fax**, la numărul 0257 250 165;
- **prin e-mail**, la adresele sifbc@sif1.ro sau comunicare@sif1.ro

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Depozitarul activelor SIF Banat-Crișana este **BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ SA**.

Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net calculate de SIF Banat-Crișana și certificate de Depozitarul SIF Banat-Crișana sunt publicate lunar pe site-ul www.sif1.ro și www.bvb.ro la pagina destinată emitentului SIF1.

Prețul zilnic al acțiunilor SIF1 poate fi urmărit pe site-ul operatorului de piață unde este cotate SIF Banat-Crișana, www.bvb.ro

Informații suplimentare despre prospectul de emisiune și regulile fondului, raportări și situații financiare ale SIF Banat-Crișana sunt publicate pe site-ul www.sif1.ro de unde se pot obține gratuit atât în limba română cât și în limba engleză.

SIF Banat-Crișana 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 SIF Banat-Crișana.

Impozitarea câștigurilor realizate din investițiile în acțiuni se face conform legislației fiscale în vigoare.