

SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. 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

ACȚIUNI emise de SIF BANAT-CRIȘANA

ISIN: ROSIFAACNOR2
Piața de tranzacționare: Bursa de Valori București (BVB) - categoria Premium - simbol SIF1 -
Societatea de administrare: Societatea de Investiții Financiare Banat-Crișana S.A.
Site-ul web al emitentului: www.sif1.ro
Număr în Registrul ASF AFIAA: PJR07.1AFIAA / 020007 / 09.03.2018
Număr în Registrul ASF FIAIR: PJR09FIAIR / 020004 / 01.07.2021

Sunați la TEL +40257 304 438 pentru mai multe informații.

Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) este responsabilă de supravegherea Societății de Investiții Financiare Banat-Crișana S.A. în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

Data elaborării KID: 17.01.2023

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

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

Tip

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.).

Termen

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

Obiective

Obiectivul investițional 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. Fondul nu are ca obiectiv urmărirea unui indice, administrarea activă nu se raportează la un indice de referință.

Politica investițională urmărește diversificarea portofoliului, principalele categorii de instrumente financiare eligibile care fac obiectul unei investiții sunt acțiunile, instrumentele financiare cu venit fix și unitățile de fond. Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate atât pentru acoperirea riscului cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale. Alocările strategice pe clase de active și în interiorul fiecărei clase se bazează pe evaluări ale atractivității individuale a oportunităților de investiții. Dividendele generate de portofoliu sunt reinvestite și reprezintă o sursă predictibilă de venituri și lichidități, contribuind la stabilitatea și performanța globală a acestuia. SIF Banat-Crișana nu utilizează în mod substanțial efectul de levier în procesul de administrare a portofoliului de instrumente financiare, respectiv metodele utilizate de creștere a expunerii portofoliului vor respecta profilul de risc mediu asumat.

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.

Politica de dividende: 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.

Politica privind acțiunile

Puteți să vindeți (tranzacționați) acțiunile pe Bursa de Valori București în timpul zilelor de tranzacționare. Nu există nicio altă posibilitate de răscumpărare a acțiunilor la cerere.

Investitor individual vizat

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.

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

Informații suplimentare pot fi obținute prin consultarea secțiunii „Alte informații relevante” din prezentul document.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul de risc



Risc scăzut

Risc ridicat



Indicatorul sintetic de risc presupune păstrarea produsului timp de 5 ani.

Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică.

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. Riscuri specifice emitentului: 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 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.

Performanța Scenariilor

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți intermediarului sau brokerului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată:	5 ani	Dacă ieșiți după	Dacă ieșiți după
Exemplu investiție:	50.000 Lei	1 an	5 ani
Scenarii			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criză	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	11.532	3.843
	Randament mediu în fiecare an (%)	-76,94%	-40,14%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	28.234	40.595
	Randament mediu în fiecare an (%)	-43,53%	-18,81%
Scenariul moderat	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	53.868	59.324
	Randament mediu în fiecare an (%)	7,74%	18,65%
Scenariul favorabil	Ce ați putea primi după deducerea costurilor (Lei)	74.677	65.400
	Randament mediu în fiecare an (%)	49,35%	30,80%

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Scenariul nefavorabil pentru o deținere de 1 an a apărut dacă investiția a fost realizată în perioada ianuarie 2018 – ianuarie 2019 iar pentru o deținere de 5 ani dacă investiția a fost realizată în perioada ianuarie 2013 – aprilie 2014.

Scenariul moderat pentru o deținere de 1 an a apărut dacă investiția a fost realizată în perioada iulie 2013 – iulie 2014 iar pentru o deținere de 5 ani, prin utilizarea unei transformări liniare, dacă investiția a fost realizată în perioada ianuarie 2017 – decembrie 2022.

Scenariul favorabil pentru o deținere de 1 an a apărut dacă investiția a fost realizată în perioada februarie 2017 – ianuarie 2018 iar pentru o deținere de 5 ani, prin utilizarea unei transformări liniare, dacă investiția a fost realizată în perioada ianuarie 2017 – decembrie 2022.

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 insolvabilitate, incapacitate de plată.

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

Pentru acoperirea eventualele 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?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele presupuse a fi suportate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am făcut următoarea presupunere:

- În primul an investiția are 0% randament anual. Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat,
- Se investește suma de 50 000 Lei pe an.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Total costuri (Lei)	463	3.699
(*) Impactul anual al costurilor – RIY (%)	0,93%	0,93%

(*)Acesta ilustrează modul în care costurile vă pot reduce randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. Aceste costuri sunt incluse deja în calculul profitului net pe acțiune anual.

Aceste cifre nu includ comisioanele pe care le plățiți intermediarului sau brokerului dumneavoastră pentru achiziția și/sau vânzarea de acțiuni SIF1.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Comisioane achitate intermediarului pentru achiziția și/sau vânzarea de acțiuni SIF1	N/A
Costuri de ieșire		N/A
Costuri curente în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,78% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	390 Lei
Costuri de tranzacționare	0,08% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	40 Lei
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	0 Lei
Comisioane pentru randament	Nu există comision pentru randament pentru acest produs	0 Lei

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

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

Informațiile privind performanța anterioară a valorii activelor nete pentru ultimii 10 ani se regăsesc la <https://www.sif1.ro/ro/investitii/activul-net/>

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

Scenariile de performanță anterioare, calculate pe baza evoluției prețului acțiunilor SIF1 la Bursa de Valori București, se regăsesc în Documentele cu informații esențiale anterioare <https://www.sif1.ro/ro/despre-sif-banat-crisana/guvernanta-corporativa/arhiva-documente/>

Informații 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.

Politica de remunerare, care descrie practicile de remunerare ale Societății cu privire la personalul identificat și aprobată de acționari, este disponibilă pe site-ul www.sif1.ro la secțiunea „Guvernanța corporativă”.

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.