DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Scop: Prezentul document conţine informaţii esenţiale referitoare la acest produs de investiţii. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informaţiile vă sunt oferite în virtutea unei obligaţii legale, pentru a vă putea ajuta să înţelegeţi natură, riscurile, costurile, câştigurile şi pierderile potenţiale care derivă din acest produs şi pentru a vă ajuta să îl comparaţi cu alte produse.

Produsul:

FDI Expert, administrat de **Inno Investments SAI SA**, Clasa L Cod ISIN ROFDIN0002G0, Clasa E Cod ISIN RO7EBFDIH415, Autorizaţia ASF nr. 134/05.07.2017, Nr. Înreg. Registrul ASF CSC06FDIR/400104. Inno Investments SAI SA este autorizată în România şi reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) SA în legătură cu prezentul document cu informaţii esenţiale. Societatea face parte din Grupul Banca Transilvania. Pentru mai multe informaţii sunaţi la+40 372 915 608 sau consultaţi www.innoinvestments.ro. Document actualizat la data 06.11.2026.

Alertă: Sunteţi pe cale să achiziţionaţi un produs care nu este simplu şi poate fi dificil de înţeles.

În ce constă acest produs?

Tip: Expert este un fond deschis de investiţii de acţiuni, care atrage în mod public resurse financiare, iar moneda de referinţă a fondului este RON. Fondul are două clase: Clasa L, unde valoarea unităţii de fond este denominată în RON, iar Clasa E, unde valoarea unităţii de fond este denominată în EUR.

Termen: Fondul are o durată nelimitată de funcţionare.

Obiective

- Fondul are ca obiectiv maximizarea câştigului investiţiei printr-o combinaţie a creşterii de capital şi a veniturilor activelor fondului.
- Fondul are ca politică de investiţii plasarea resurselor preponderent în acţiuni. Fondul poate investi şi în instrumente cu venit fix (ex. obligaţiuni, titluri de stat), instrumente ale pieţei monetare şi alte instrumente financiare, în vederea asigurării lichidităţii necesare.
- Fondul investeşte preponderent în acţiuni ale societăţilor cu o situaţie financiară solidă şi o politică de dividende relativ stabilă. De asemenea sunt preferate pentru investiţii societăţile cu un potenţial ridicat de creştere a valorii acţiunilor.
- De asemenea, Fondul va lua în considerare, atât oportunităţi de investiţie în România, cât pe pieţele financiare din state membre ale UE sau aparţinând Spatiului Economic European, precum şi în valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C. şi instrumente financiare derivate din statele non-UE membre G7 – SUA, Marea Britanie.
- Fondul nu este un produs financiar constituit în conformitate cu prevederile art.8 din Regulamentul (UE) 2019/2088, respectiv un produs care promovează caracteristici de mediu sau sociale sau o combinaţie a acestor caracteristici.
- Datorită investiţiilor în active cu risc mediu spre ridicat, randamentul aşteptat este de asemenea mediu spre ridicat, perioada de deţinere recomandată fiind de 3 ani.
- Randamentul Fondului se calculează în funcţie de evoluţia instrumentelor financiare deţinute în portofoliu. Veniturile provenite din dividende sunt reinvestite.
- Fondul permite opţiuni discreţionare raportat la investiţiile specifice care vor fi realizate şi nu implică un indice de referinţă.
- Fondul utilizează tehnici specifice, eficiente de administrare a portofoliului cu scopul de a genera venituri suplimentare pentru Fond. Aceste tehnici pot fi:
  - tranzactii de cumparare-revanzare (buy-sell back) si tranzactii de vanzare-recumparare (sellbuyback), acestea fiind tranzacţii de cumpărare/vânzare a instrumentelor financiare la un preţ specificat la o dată ulterioară.
  - Tranzacţii de răscumpărare - fac obiectul unor acorduri prin care o contraparte transfera instrumente financiare cu angajamentul de a le rascumpara la un pret specificat, la o data viitoare precizata, reprezentand un “acord repo” pentru contrapartea care vinde instrumentele financiare si un “acord reverse repo” pentru contrapartea care le cumpara; acordul nu permite unei contraparti sa transfere anumite instrumente financiare mai multor contraparti.

Investitor individual vizat: Fondul se adresează persoanelor fizice, dar şi juridice dispuse să-şi asume un nivel de risc mediu spre ridicat, urmărind obţinerea unui câştig de capital în condiţiile unor fluctuaţii semnificative.

Subcriere şi răscumpărare: Puteţi subscrie şi răscumpăra, la cerere, unităţi de fond în fiecare zi lucrătoare. Mai multe detalii sunt prevăzute în Prospectul de Emisiune al fondului.

Depozitar: Banca Comercială Română, sediul în Bucureşti, Şoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, tel: +40373.511.695, www.bcr.ro

Documentele de constituire ale Fondului, rapoartele anuale şi semestriale, ultimul preţ al unităţilor de fond, cât şi alte informaţii suplimentare despre Fond sunt disponibile în limba română, gratuit, pe pagina de internet www.innoinvestments.ro sau la sediul societăţii de administrare.

Care sunt riscurile şi ce aş putea obţine în schimb?

Indicatorul de risc



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparaţie cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluţiilor înregistrate pe pieţe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăţi către dumneavoastră.
Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potenţiale asociate performanţei viitoare vor avea un nivel mediu şi că este posibil ca deteriorarea condiţiilor de piaţă să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăţi către dumneavoastră. Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanţie a rezultatelor viitoare. Profilul de risc indicat nu este garantat şi se poate modifica pe parcursul existenţei fondului. Încadrarea în categoria cea mai scazută clasa de risc nu înseamnă că Fondul este lipsit de riscuri. Urmatoarele riscuri nu sunt cuantificate în indicatorul de risc: Risc de contraparte; Risc de credit; Risc de lichiditate; Risc operational; Risc de durabilitate. Fondul urmăreşte un rating agregat a riscului de durabilitate mediu, determinat în conformitate cu politica internă de administrare a riscului de durabilitate. Acest produs nu include nicio protecţie împotriva performanţei viitoare a pieţei şi, prin urmare, puteţi pierde toată investiţia dumneavoastră sau o parte din aceasta. Pentru mai multe informaţii privind riscul, vă rugăm să consultaţi Prospectul Fondului disponibil pe pagina de website a societatii www.innoinvestments.ro.

Scenarii de performanţă

Perioada de deţinere recomandată: 3 ani					
Exemplu investiţie:	**10.000 RON**	**Dacă răscumpăraţi după 1 an**		**Dacă răscumpăraţi după 3 ani**	
Scenariul de criză	Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor	4,917	RON	4,917	RON
	Randamentul mediu în fiecare an	-50.8%		-21.1%	
Scenariul nefavorabil	Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor	10,335	RON	10,335	RON
	Randamentul mediu în fiecare an	3.4%		1.1%	
Scenariul moderat	Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor	13,656	RON	13,656	RON
	Randamentul mediu în fiecare an	36.6%		10.9%	
Scenariul favorabil	Ce aţi putea obţine după deducerea costurilor	17,890	RON	17,890	RON
	Randamentul mediu în fiecare an	78.9%		21.4%	

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine. Cifrele nu iau în considerare situaţia dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiţi. Ce anume veti obţine de pe urma acestui produs depinde de performanţa viitoare a pieţei. Evoluţiile viitoare ale pieţei sunt incerte şi nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile prezentate sunt ilustraţii bazate pe rezultatele din trecut şi pe anumite ipoteze. Pieţele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce aţi putea obţine în circumstante extreme ale pieţei. Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiţie folosind valorile unui indice compozit de referinţă adecvat, între anii 2015-2017. Randamentul acestui produs poate varia în funcţie de fluctuaţiile monedei în care este exprimat.

Ce se întâmplă dacă Inno Investments SAI SA nu este în măsură să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Fondul este constituit că o entitate complet separata de Societatea de administrare a investitiilor (SAI), respectând cu stricteţe documentele de constituire la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investiţiilor Fondului, aceştia sunt protejaţi conform legislaţiei în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a SAI în relaţiile cu terţii. ASF în calitate de reglementator/supraveghetor al pieţei de capital poate lua anumite măsuri temporare privind activitatea unui SAI aflat în dificultate urmărind în primul rând interesele investitorilor.

Care sunt costurile?

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiţia dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiţi, de durata pe care deţineţi produsul şi de performanţa produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustraţii bazate pe un exemplu de sumă investită şi pe diferite perioade de investiţii posibile. Am presupus o investiţie de 10 000 RON/10 000 EUR pe an şi o performanţă a produsului de 0% în primul an, iar pentru perioada de deţinere recomandată am presupus că produsul are o performanţă similară celei prezentate în scenariul moderat.

Clasa L		Clasa E	
Dacă răscumpăraţi după 1 an	**Dacă răscumpăraţi după 3 ani**	**Dacă răscumpăraţi după 1 an**	**Dacă răscumpăraţi după 3 ani**
310 RON	1049 RON	310 EUR	1049 EUR
2.60%	2.60%	2.60%	2.60%

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deţinere. De exemplu, acesta arată că, în cazul în răscumpăraţi înainte de perioada recomandată, randamentul mediu pe an este estimat la 13.0% înainte de costuri şi 10.4% după costuri.

		Dacă răscumpăraţi după 1 an		
		Clasa L	Clasa E	
Costuri unice	**Costuri de intrare**	0.00%	0.00%	Nu percepem comision de intrare
	Costuri de ieşire	0.00%	0.00%	Nu percepem comision de ieşire pentru acest produs
Costuri curente (luate în fiecare an)	**Comisioane de administrare şi alte costuri administrative/operare**	2.1%	2.1%	Procent din valoarea investiţiei dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.
	Costuri de tranzacţionare	0.5%	0.5%	Procent din valoarea investiţiei dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm şi vindem investiţiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcţie de cât de mult cumpărăm şi vindem.
Costuri accesorii suportate în condiţii specifice	**Comisioane de performanţă**	0%	0%	Valoarea reală va varia în funcţie de performanţa investiţiei dumneavoastră. Estimarea costului agregat de mai sus include media pe ultimii cinci ani. / Nu există comision de performanţă

Cât timp ar trebui să îl păstrez şi pot retrage banii anticipat? Perioada de deţinere recomandată: 3 ani

În vederea fructificării superioare a investiţiilor, având în vedere obiectivul de creştere a capitalului pe termen mediu şi lung al fondului şi faptul că, pe termen scurt, factorii conjuncturali pot influenţa valoarea activelor şi deci, valoarea unităţii de fond, se recomandă ca durata investiţiei să fie de 3 ani. Acest produs este destinat investiţiilor pe termen mediu. Dezinvestirea înaintea perioadei recomandate poate afecta randamentul preconizat. Îţi poţi răscumpăra investiţia în orice moment sau poti păstraţa investiţia mai mult timp. Investitorii au dreptul de a răscumpăra în orice zi lucrătoare, integral sau parţial, unităţile de fond deţinute prin depunerea/transmiterea Cererii de Răscumpărare, la sediul administratorului sau a distribuitorului, cererile fiind irevocabile. Răscumpararea poate fi efectuată de titulari sau împuterniciţii acestora, cu respectarea condiţiei de împuternicire. Plata unităţilor de fond se face într-un termen rezonabil, dar numai mult de 10 zile lucrătoare, de la data depunerii cererii, şi va fi virată în contul curent al investitorului. Nu sunt percepute comisioane de răscumpărare, indiferent de perioada investiţiei. Informaţii complete privind costurile regăsiţi în capitolul “Care sunt costurile?”.

Cum pot depune o reclamaţie?

Orice reclamaţie trebuie formulată în scris şi depusă la sediul societăţii în Şos. Bucureşti - Ploieşti, nr. 43, etaj 2, sector 1, Bucureşti, la oricare din unităţile teritoriale ale distribuitorului Banca Transilvania, după caz, transmisă prin poştă sau poşta electronică la: conformitate@innoinvestments.ro, office@innoinvestments.ro. Informaţii detaliate privind soluţionarea petiţiilor regasiţi la AICI.

Alte informaţii relevante

Informaţii privind performanţa anterioară a fondului găsiţi în linkul:
https://innoinvestments.ro/fisiere/Istoric_performanta_fonduri.pdf
Calculele scenariilor de performanţă anterioare le găsiţi în linkul:
https://innoinvestments.ro/fisiere/Calcul_lunar_scenarii_performanta.pdf
Performanţele anterioare sunt prezentate pentru 10 ani.
Documentele de constituire ale Fondului, rapoartele anuale şi semestriale cât şi alte informaţii suplimentare despre Fond sunt disponibile în limba română, gratuit, pe pagina de internet www.innoinvestments.ro sau la sediul societăţii de administrare.
Distribuitor: BANCA TRANSILVANIA S.A., sediul în Cluj-Napoca, Calea Dorobantilor nr. 30-36, jud. Cluj, www.bancatransilvania.ro