

## DOCUMENT CU INFORMATII ESENTIALE

### 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

**Denumire emitent:** Societatea de Investiții Financiare Muntenia S.A. (SIF Muntenia)

**Instrumente financiare emise:** Acțiuni

**Piața pe care se tranzacționează/ ISIN:** Bursa de Valori București/ ROSIFDACNOR6

**Simbol BVB:** SIF4

**Site:** www.sifmuntenia.ro

**Înregistrat în Registrul ASF:** PJR09SIIR400005

**Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)

**Site autoritate competentă:** www.asfromania.ro

**Administрат de:** Administratorul de Fonduri de Investiții Alternative SAI Muntenia Invest SA (SAI Muntenia Invest)

**Sediul social:** București, str. S.V. Rahmaninov, nr. 46-48, sector 2, România

**Telefon/ Fax:** +4021.387.32.10/ +4021.387.32.09

**Autorizat de ASF ca Societate de Administrare a Investițiilor (SAI):** Decizia D6924/17.07.1997, Decizia nr. 110/13.01.2004

**Înregistrat în Registrul ASF secțiunea SAI:** PJR 05 SAIR /400006 /13.01.2004

**Înregistrat ca Administrator de Fonduri Alternative (AFIA):** Atestat nr. 39/21.12.2017

**Înregistrat în Registrul ASF secțiunea AFIA:** PJRO7.1AFIA/400005/ 21.12.2017

**Data elaborării prezentului document:** 25.03.2021

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

### IN CE CONSTA ACEST PRODUS ?

SIF Muntenia este un fond închis de investiții ce funcționează ca o societate pe acțiuni și care a fost clasificat ca fond de investiții alternative pentru investitorii de retail (FIAIR). Acțiunile emise de SIF Muntenia sunt acțiuni nominative, de valori egale, emise în formă dematerializată. Acțiunile emise de SIF Muntenia sunt cotate și tranzacționate la Bursa de Valori București SA (BVB), pe segmentul Principal, categoria Premium, simbol de tranzacționare "SIF4".

#### **Obiectivele și strategia de investiții a fondului**

SIF Muntenia are ca obiectiv administrarea eficientă a unui portofoliu diversificat de active, 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. Investițiile SIF Muntenia vor fi efectuate preponderent în România, cu accent pe investiții în instrumente financiare admise la cota unei piețe organizate. Pentru îndeplinirea obiectivelor de investiții, Administratorul Fondului va acționa în următoarele direcții:

- implicarea activă în activitatea societăților din portofoliul Fondului în vederea creșterii valorii acestora;
- transparența politicii de investiții și modul în care aceasta contribuie la realizarea principalelor obiective de investiții;
- menținerea unei comunicări eficiente cu investitorii și cu membrii Consiliului Reprezentanților Acționarilor.

#### **Tipurile de active în care poate investi SIF Muntenia**

Investițiile SIF Muntenia vor fi efectuate preponderent în România cu accent pe acțiuni admise la cota Bursei de Valori București (BVB). În proporții mai mici, SIF Muntenia poate investi și în acțiuni neadmise la cota unei piețe, în alte tipuri de instrumente financiare (obligațiuni, titluri de stat, depozite, unități de fond samd) precum și în părți sociale și active imobiliare, conform reglementărilor în vigoare.

#### **Investitorul individual căruia se adresează**

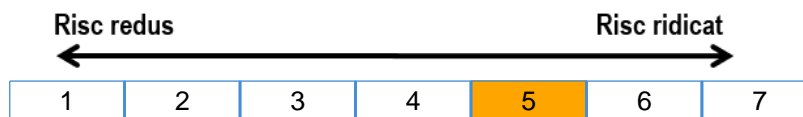
Acțiunile SIF Muntenia prezintă interes pentru investitorii care caută aprecierea investiției pe termen lung și care sunt dispuși să accepte volatilitatea unei piețe emergente de tipul BVB. Investiția în acțiunile SIF Muntenia nu este recomandată investitorilor care nu-și permit pierderi privind investiția inițială și nici celor care sunt în căutarea unui venit constant.

### Durata

Conform prevederilor actuale din Actul constitutiv al SIF Muntenia, fondul are durată de funcționare de 100 de ani și nu există o durată minimă de deținere a unei investiții în acțiuni SIF4. Acțiunile SIF Muntenia pot fi cumpărate și vândute la Bursa de Valori București. SIF Muntenia a fost creat prin efect al Legii și nu există nici o persoană care să poată dispune unilateral încetarea activității Fondului. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor SIF Muntenia poate hotărî lichidarea voluntară a SIF Muntenia.

## CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB ?

### Indicatorul sintetic de risc (SRI)



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate de Bursa de Valori București. Am încadrat acest produs la clasa de risc 5 din 7 care este o clasă de risc medie spre ridicată. Aceasta înseamnă că este foarte probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să determine pierderi potențiale de un nivel mediu spre ridicat în legătură cu investiția dumneavoastră în acest produs. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și prin urmare, puteți pierde o parte din investiția dumneavoastră.

### Durata de deținere recomandată

S.A.I. Muntenia Invest S.A. recomandă o durată minimă a investiției de 5 ani. Decizia privind termenul investiției aparține exclusiv investitorilor intrucat acțiunile SIF Muntenia sunt listate la cota Bursei de Valori București iar investitorul poate ieși din acest tip de investiție la orice moment pe care el îl consideră oportun.

### Alte riscuri semnificative neincluse în calculul SRI

Chiar dacă acțiunile SIF Muntenia sunt listate la cota Bursei de Valori București, pentru moment nu există o lichiditate angajată oferită de formatorii de piață sau de SAI Muntenia Invest și lichiditatea depinde numai de existența cumpărătorilor și vânzătorilor de pe piața secundară.

## SCENARIILE DE PERFORMANTA

### Investiții de 50,000 lei

Scenarii		Dupa 1 an	Dupa 3 ani	Dupa 5 ani
<b>Scenariu de stres</b>	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	7.439 lei	16.986 lei	14.076 lei
	Randament mediu in fiecare an	-85,12 %	-30,22 %	-22,39 %
<b>Scenariu defavorabil</b>	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	37.141 lei	29.648 lei	25.290 lei
	Randament mediu in fiecare an	-25,72 %	-15,99 %	-12,74 %
<b>Scenariu moderat</b>	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	49.771 lei	49.146 lei	48.528 lei
	Randament mediu in fiecare an	-0,46 %	-0,57 %	-0,60 %
<b>Scenariu favorabil</b>	Ce ati putea primi dupa deducerea costurilor (LEI)	66.317 lei	81.002 lei	92.590 lei
	Randament mediu in fiecare an	32,63 %	17,45 %	13,11 %

Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi estimate cu precizie. Acest tabel arată suma de bani pe care o puteți obține în urma investiției dumneavoastră în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 50.000 de lei la un moment dat. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră, fiind stabilite pe baza randamentelor din ultimii 5 ani. Aceste scenarii sunt o estimare a performanței 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 vă păstrați investiția. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Legislatia fiscala a statului membru de origine a investitorului individual poate avea impact asupra remunerării reale .

Cifrele indicate includ toate costurile investiției, însă nu includ și costurile casei de brokeraj prin care veți derula tranzacțiile.

## CE SE ÎNTÂMPLA DACĂ SAI MUNTENIA INVEST SAU INTERMEDIARUL PRIN CARE SE TRANZACȚIONEAZĂ ACȚIUNILE SIF4 NU POATE PLĂTI ?

SAI Muntenia Invest în calitatea sa de administrator al SIF Muntenia nu efectuează plăți în nume propriu către investitorii Fondului.

SAI Muntenia Invest este responsabilă să asigure lichiditățile pentru plata dividendelor în contul acțiunilor deținute de către investitori/pentru plata acțiunilor răscumpărate conform Adunării Generale a Acționarilor SIF Muntenia. În cazul în care SIF Muntenia nu poate să asigure lichiditățile pentru operațiunile mai sus menționate, investitorii se pot îndrepta împotriva Fondului solicitând atât suma convenită cât și dobânda penalizatoare pentru întârzierea la plată calculată conform prevederilor legale. Dacă va fi cazul, în calitate de acționar al SIF Muntenia veți putea depune o declarație de creanță în cadrul puțin probabil al deschiderii procedurii insolvenței împotriva SIF Muntenia. Potentia pierdere pentru neplata contravalorii acțiunilor vandute de către Intermediar/absenta din contul propriu de tranzacționare a acțiunilor SIF4 se poate acoperi de către Fondul de Compensare a Investitorilor S.A. în limita plafonului de compensare conform legislației disponibile la [www.fond-fci.ro](http://www.fond-fci.ro)

## CARE SUNT COSTURILE ?

### Costul de-a lungul timpului

Investiție de 50,000 Lei	Într-un 1 an	În 3 an	În 5 an
<b>Costuri totale</b>	921 lei	2.745 lei	4.546 lei
<b>Impactul asupra randamentului (RIY)/an (%)</b>	1,84 %	1,84 %	1,84 %

### Compoziția costurilor

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acesta este cel mai mare cost pe care îl veți plăti și ați putea plăti mai puțin.
	Costuri de dezinvestire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare	0,01 %	Costuri cu achiziționarea și vânzarea investițiilor din portofoliul SIF Muntenia
	Comision administrare	1,36 %	Comisionul de administrare
	Alte costuri recurente	0,31 %	Alte costuri pe care le plătim în fiecare an pentru a gestiona portofoliul de active.
Costuri accesorii	Costuri de performanță	0,16 %	Comision de performanță plătit administratorului SIF Muntenia
	Dobânzi datorate	0,00 %	Dobânzi plătite în contul creditelor contractate de SIF Muntenia

Intermediarii vor oferi informații în detaliu despre costurile tranzacțiilor care nu sunt incluse în costurile de mai sus pentru a înțelege efectul cumulativ pe care îl au aceste costuri cumulate asupra randamentului investiției.

## CÂT TIMP AR TREBUI SA-L PĂSTREZ? POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

În documentele SIF Muntenia este specificată o durată recomandată de deținere de 5 ani. Investitorul este cel care va alege momentul ieșirii dintr-o investiție în acțiuni SIF Muntenia prin efectuarea unei tranzacții de vânzare la Bursa de Valori București.

## CUM POT SA DEPUN O RECLAMATIE ?

Orice petiție/reclamație referitoare la acțiunile SIF Muntenia sau referitoare la SAI Muntenia Invest, administratorul SIF Muntenia, poate fi transmisă în scris pe e-mail la adresa [sai@munteniainvest.ro](mailto:sai@munteniainvest.ro), prin fax la numărul +4021 387 32 09 sau prin poștă la adresa: strada Serghei Vasilevici Rahmaninov, nr. 46-48, sector 2, București, România, cod poștal 020199. Informațiile privind conținutul minim al unei petiții/reclamații este prezentat în procedura internă pe care o puteți consulta pe site-ul SIF Muntenia la adresa <https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/petitii/>

Salariile SAI Muntenia Invest din cadrul compartimentului pentru relații cu investitorii vă stau la dispoziție pentru a vă furniza informații privind nelămuririle dumneavoastră. Datele de contact ale salariaților mai sus menționați pot fi găsite pe site-ul SIF Muntenia la adresa <https://www.sifmuntenia.ro/contact/>

## ALTE INFORMATII RELEVANTE

Informații suplimentare actualizate la zi privind SIF Muntenia pot fi consultate pe site-ul nostru la adresa <https://www.sifmuntenia.ro/>

### Aici pot fi găsite informații privind:

Ultimele rapoarte anuale, semestriale și trimestriale	<a href="https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/raportari-periodice/raportari-periodice-ifs/situatii-ifs-separate">https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/raportari-periodice/raportari-periodice-ifs/situatii-ifs-separate</a>
Comunicate și rapoarte curente	<a href="https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/comunicate-si-rapoarte-curente">https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/comunicate-si-rapoarte-curente</a>
Evoluția Valorii Activului Net	<a href="https://www.sifmuntenia.ro/investitii/activ-net/evolutie-van/">https://www.sifmuntenia.ro/investitii/activ-net/evolutie-van/</a>
Informații privind Adunările Generale ale Acționarilor și alte evenimente corporative	<a href="https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/evenimente">https://www.sifmuntenia.ro/informatii-pentru-investitori/evenimente</a>