

Informatii premergatoare investitiei in fonduri mutuale distribuite de UniCredit Bank S.A.

Prezentul document are rol de informare a investitorilor inainte de a investi in fonduri mutuale oferite de UniCredit Bank S.A. ("Banca") in calitate de institutie de credit care distribuie titluri de participare autorizate in state membre ale Uniunii Europene si inregistrate la Autoritatea de Supraveghere Financiara („ASF”) pentru a fi distribuite pe teritoriul Romaniei.

Informatiile premergatoare investitiei in fonduri mutuale sunt puse la dispozitia clientului de catre Banca in momentul in care acesta este interesat sa investeasca in fonduri mutuale si cu scopul de a fi intelese natura si riscurile asociate acestui tip de produs de catre investitor.

Documentul poate fi consultat pentru variante actualizate si pe web site UniCredit Bank S.A.: www.unicredit.ro

Cuprins:

1. INFORMATII DESPRE UNICREDIT BANK S.A. SI SOCIETATI DE ADMINISTRARE A INVESTITIILOR	1
2. DEFINITII	2
3. FONDURI MUTUALE, INFORMATII GENERALE.....	3
4. CARACTERISTICI SI RISURI ASOCIATE.....	4
5. EXECUTAREA OPERATIUNILOR	4
6. RAPOARTE	5
7. ADMINISTRAREA CONFLICTELOR DE INTERESE	6
8. NOTE:	6

1. Informatii despre UniCredit Bank S.A. si Societati de Administrare a Investitiilor

UniCredit Bank S.A. („Banca”), Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 589.955.162,70 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: **J1991007706408, EUID: ROONRC.J1991007706408** - Cod unic de înregistrare: 361536, **atribut fiscal RO**, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU, [Tel: +40 21 200 20 20](tel:+40212002020), [Fax: +40 21 200 2002](tel:+40212002002), [e-mail: infocenter@unicredit.ro](mailto:infocenter@unicredit.ro) [web: www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro)

UniCredit Bank S.A. distribuie o gama larga de fonduri mutuale si are in derulare contracte de distributie incheiate cu urmatoarele societati de administrare a investitiilor, denumite in continuare „Societate de Administrare”:

- **Structured Invest S.A.** înființată sub denumirea de Structured Invest la 16 noiembrie 2005 în Marele Ducat al Luxemburgului ca societate pe acțiuni („société anonyme”) pentru o perioadă nedeterminată și este înregistrată la Registrul Comerțului și al Societăților din Luxemburg, sub numărul: B 112.174. Societatea de administrare are sediul social la adresa 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Luxemburg, Marele Ducat al Luxemburgului și face parte din UniCredit Group. Societatea de administrare poate decide să rezilieze acordurile încheiate pentru comercializarea organismelor sale de plasament colectiv în conformitate cu articolul 93a din Directiva 2009/65/CE. Banca actioneaza in calitate de sub-distribuitor al UniCredit Bank GmbH pentru fondurile administrate de Structure Invest SA.
- **Amundi Asset Management S.A.I. S.A.**, autorizata de A.S.F. prin decizia nr. 238/16.01.2004, inregistrata la Registrul Comerțului sub nr. J40/15112/2003, CUI 15889522, nr. de inregistrare in Registrul A.S.F. PJR05SAIR/400007, cu sediul in Bucuresti, Blvd. Dacia Nr. 56, Corp B, Etaj 1,
- **Amundi Asset Management S.A.**, denumirea comerciala **Amundi Investments**, cu sediul în 5 Allee Scheffer, L-2520 Luxembourg, Marele Ducat de Luxemburg, inregistrat in Luxemburg cu nr. R.C. Sectiune B 57 255 CUI LU19067537 nr de inregistrare fiscala 1996 2220 382. Amundi Investments este inregistrat in Registrul A.S.F., sectiunea Fonduri deschise de investitii din state membre, cu nr. CSC06FDIMLUX0033 conform atestatului A.S.F. nr. 55/18.04.2012 . Depozitarul si agentul platitor: Societe Generale Bank & Trust cu sediul in Avenue Emile Reuter 11, L-2420 Luxemburg, Marele Ducat de Luxemburg, tel +352 47 93 11 1, www.sgbt.lu.

Comunicarea dintre client si Banca se va face, respectand normele legale in vigoare, la sediile unitatilor teritoriale UniCredit Bank S.A., prin serviciile disponibile de posta fizica sau electronica ori prin canale alternative de comunicare.

2. Definitii

Fondurile mutuale, fondurile deschise de investitii sunt organisme de plasament colectiv in valori mobiliare (OPCVM), fara personalitate juridica, ale caror unitati de fond fac obiectul unei emisiuni si rascumparari continue si care sunt administrate de catre o societate de administrare a investitiilor autorizata, prin echipe de profesionisti specializati in investitii (manageri de fond).

Societatea de Administrare a Investitiilor (S.A.I.) este persoana juridica, constituita sub forma unei societati pe actiuni si functioneaza in baza autorizatiei ASF, entitate cu atributii de reglementare si supraveghere a societatilor de administrare a investitiilor. Societatea de administrare este initiatorul si ia toate deciziile referitoare la investitiile fondului mutual. SAI administreaza fondul in baza unui contract de administrare si contra unui comision de management, comision public evidentiat in prospectul de emisiune, regulile fondului.

Distribuitor – compania care lucreaza direct cu clientii investitori si care intermediaza subscrierea si rascumpararea unitatilor de fond.

Investitor – clientul Bancii, persoana fizica, rezidenta sau nerezidenta, cu varsta peste 18 ani, care detine un cont curent de numerar activ in valuta fondului si un cont de evidenta a unitatilor de fond in sistemul informatic al Bancii unde se inregistreaza operatiunile cu unitati de fond. De asemenea, clientul Bancii, investitor, trebuie sa detina o adresa de email si numar de telefon mobil personale, validate de catre acesta in sistemul intern al Bancii.

Prospectul de emisiune – document care include detalii necesare investitorului pentru a aprecia si pentru a evalua corect decizia proprie de investitie in unitatile de fond emise de acel fond. Prospectul ofera informatii privind societatea de administrare, depozitarul, politica de investitii a fondului, obiectivele si riscurile asociate, procedura de emitere/rascumparare a unitatilor de fond, comisioane practicate de fond etc.

Regulile fondului – document parte integranta a prospectului de emisiune care contine reglementarile detaliate dupa care se ghideaza activitatea fondului respectiv.

Informatii Cheie Destinate Investitorilor (DICI, KID PRIIPs) - document care contine o sinteza a informatiilor prezentate in prospectul de emisiune.

Depozitar – in baza reglementarilor specifice administrarii portofoliilor colective, toate activele unui fond mutual trebuie incredintate, in baza unui contract, unui depozitar – institutie de credit autorizata pentru pastrarea activelor fondului respectiv, detalii legate de depozitar sunt specificate in prospect fond.

Titlu de participare, Unitate de fond – reprezinta o detinere de capital a unei persoane fizice sau juridice, rezidente sau nerezidente, in activele nete ale fondului si este emisa in forma nominativa, dematerializata sub forma de inregistrare in cont, neinscrisa la cota unei burse de valori. Unitatile de fond sunt platite la momentul subscrierii si confera detinatorilor drepturi si obligatii egale. O persoana care subscrie titluri de participare devine investitor al fondului in ziua emiterii titlurilor de participare, iar existenta unitatilor de fond este atestata printr-un extras de cont. Valoarea unei unitati de fond se modifica zilnic, saptamanal sau bilunar, dupa cum este mentionat in prospect, in functie de valoarea activului net al fondului.

Valoarea Activului Net (VAN) - Toate disponibilitatile banesti atrase de fondul respectiv de la toti investitorii sunt plasate de SAI intr-un portofoliu de active. Valoarea curenta a portofoliului de active reprezinta activul total al fondului. VAN se calculeaza zilnic si este rezultatul obtinut dupa deducerea cheltuielilor totale din activul total. Valoarea fluctueaza in functie de evolutia valorii activelor din portofoliu.

Valoarea Unitara a Activului Net (VUAN) – este denumirea oficiala a valorii unitatii de fond si se calculeaza prin impartirea VAN la o anumita data la numarul total de unitati de fond aflate in circulatie la acea data. Numarul total de unitati aflate in circulatie se determina ca diferenta intre numarul total de unitati de fond emise si numarul total de unitati rascumparate. Valoarea unei unitati de fond este stabilita zilnic, prin calculul activului net, de catre SAI.

Subscrierea si pretul de subscriere – cumpararea de unitati de fond, pretul de subscriere al unei unitati de fond este pretul platit de investitor si este format din valoarea unitara a activului net calculat de SAI si certificat de depozitar, calculat pe baza activelor din data depunerii cererii de subscriere, la care se adauga un comision de subscriere (daca este prevazut in prospectul de emisiune). Cererea de subscriere in fonduri mutuale este irevocabila.

Rascumpararea si pretul de rascumparare – vanzarea de unitati de fond, pretul de rascumparare al unei unitati de fond este pretul calculat la data depunerii cererii de rascumparare si este format din valoarea unitara a activului net calculat pe baza activelor din ziua in care s-a inregistrat cererea de rascumparare si certificat de depozitar, din care se scad comisionul de rascumparare (daca este prevazut de prospectul de emisiune) si orice alte taxe legale. Cererea de rascumparare in fonduri mutuale este irevocabila.

Directiva privind Pietele de Instrumente financiare II, MiFID II - inseamna Directiva (UE) 65/2014 privind pietele instrumentelor financiare. MiFID II va inlocui actuala Directiva (UE) MiFID I, iar obiectivul sau este de a spori protectia investitorilor si de a introduce noi cerinte de transparenta cu privire la produse, servicii si costurile aferente.

3. Fonduri mutuale, informatii generale

Fondurile mutuale reunesc disponibilitatile banesti ale mai multor investitori, transformandu-le in investitii pe piata de capital sau piata monetara, oferind investitorilor accesul la un portofoliu diversificat din punct de vedere al instrumentelor financiare in care investeste, altfel foarte greu de creat din cauza costurilor mult mai mari de achizitie si comportamentul diferit de sine statator al fiecarui instrument financiar in parte.

Fiecare client investitor participa in egala masura, ca si ceilalti participanti in fond, atat la aprecierea cat si la deprecierea fondului. Unitatile de fond sau participarile in fond pot fi cumparate sau rascumparate la cerere in orice moment. Orice investitor in unitati de fond are obligatia de a detine in permanenta cel putin o unitate de fond.

Inovatia se afla in centrul strategiei noastre de dezvoltare si impreuna cu depozitele la termen sau conturile de economii, fondurile mutuale din oferta Bancii pot completa portofoliul de produse ale clientilor si pot reprezenta o alternativa de diversificare pe termen mediu si lung.

Banca va lua in considerare eventuale obiective legate de durabilitate ale clientilor si le va include in definitia pietei tinta a instrumentelor financiare care include astfel de factori. In cazul produselor existente, banca va informa clientii despre instrumentele financiare care includ factori de durabilitate, conform clasificarii SFDR* primite de la producatorul instrumentelor. Aceasta informare se efectueaza prin documentul „Lista fonduri mutuale distribuite de Banca”

**SFDR: Regulament UE despre informatiile privind durabilitatea in sectorul serviciilor financiare („SFDR”) își propune să sporească transparența cu privire la modul în care participanții de pe piața financiară integrează riscurile și oportunitățile de durabilitate (de mediu, social și de guvernare, „ESG”) în deciziile lor de investiții. SFDR introduce un sistem de clasificare cu noi cerințe de transparență pentru anumite produse financiare.*

Instrumente financiare, clasele de active in care fondurile mutuale investesc pot fi:

- Depozite bancare
- Obligatiuni
- Titluri de stat
- Actiuni

Documentele specifice fondurilor mutuale (documentele fondului) sunt:

- prospectul de emisiune
- informatii cheie destinate investitorilor (DICI/KIID)
- regulile fondului
- rapoarte anuale
- rapoarte semestriale
- alte documente emise de fond sau de SAI in numele fondului
- indicatori zilnici de performanta
- buletin lunar fond („fact sheet”)

Detalii cu privire la tipul **instrumentelor financiare in care investesc fondurile mutuale** conform strategiei de investitii stabilita de societatea de administrare se regasesc in prospectului de emisiune, regulile fondului, informatiile cheie destinate investitorilor, rapoartele fondului, alte documente emise de fond sau societatea de administrare a investitiilor in numele fondului. Achizitionarea de unitati de fond reprezinta singura modalitate de a investi in fond.

Performanta unui fond mutual se raporteaza la un indicator stabilit in functie de politica de investitie a respectivului fond si este reflectata in cresterea unitatii de fond. Valoarea unitatii de fond este publicata zilnic la sediile SAI, si la sediile distribuitorilor precum si pe paginile de internet ale SAI si distribuitorilor autorizati.

În momentul în care **clientul decide să investească în fonduri mutuale**, acesta trebuie să țină cont minim de următoarele aspecte:

- are suficiente cunoștințe și experiență cu privire la instrumentele financiare
- va investi în unități de fond numai după studierea, înțelegerea și însușirea informațiilor din documentele specifice investiției în fondurile mutuale (ex: prezentul document, lista cu fondurile distribuite de Banca, prospectele de emisiune, documentul privind informațiile cheie destinate investitorilor, regulile fondului, rapoartele fondului, indicatorii lunari de performanță, alte documente ale fondului)
- are disponibilități bănești suficiente pentru realizarea investiției și a comisioanelor aferente
- în situația realizării de venituri din investițiile în fonduri mutuale, are obligații de natură fiscală în conformitate cu prevederile legislației fiscale în vigoare; periodic, SAI pune la dispoziția investitorilor, fișa de portofoliu, care conține informațiile necesare pentru îndeplinirea obligațiilor fiscale
- conform reglementărilor legislative specifice în vigoare, în cazul subscrierii în mai multe tranșe, răscumpărarea unităților de fond se realizează după principiul FIFO („first in-first out”- „primul intrat-primul iese”, metoda potrivit căreia primele unități cumparate sunt întodeauna și primele răscumparate).

4. Caracteristici și riscuri asociate

Investitiile în fonduri mutuale implică riscuri asociate și nu sunt garantate sau compensate de nicio instituție care are ca obiect garantarea sau compensarea investițiilor.

Evoluția investiției în unități de fond poate cunoaște creșteri și descreșteri în funcție de evoluția pietelor și instrumentelor financiare unde s-a investit, conform politicii de investiții a respectivului fond. Este posibil ca, în anumite momente, valoarea investiției să fie mai mică decât investiția inițială. Performanțele anterioare ale fondurilor mutuale nu reprezintă garanții pentru realizări viitoare.

Investitiile în fonduri mutuale sunt supuse unor riscuri cum ar fi evoluția generală a economiei, riscul modificării dobânzii de piață, riscul legat de ratele de schimb valutar, riscul modificării puterii de cumpărare datorită inflației etc. Informații detaliate cu privire la riscurile asociate investițiilor în fonduri mutuale sunt prezentate de SAI investitorilor, în conformitate cu obligațiile sale legale, în Prospectul de emisiune, Regulile Fondului și Informații Cheie Destinate Investitorilor (DICI). Pentru a înțelege caracteristicile unui anumit fond și riscurile asociate investiției în respectivul fond, este necesară consultarea documentelor mai sus menționate, elaborate de SAI.

Principalele avantaje ale investiției în fonduri mutuale pot fi reprezentate de:

- lichiditate - unitățile de fond pot fi cumparate sau răscumparate în orice moment;
- costuri asociate investiției în unități de fond mai mici în comparație cu cele asociate investiției directe în instrumentele financiare individuale din portofoliul activelor fondului; fondurile mutuale plătesc comisioane de tranzacționare mai scăzute decât investitorii individuali, iar aceste costuri reduse se traduc în performanțele investiției;
- egalitate în drepturi și obligații față de ceilalți investitori, gestiune organizată a activelor și transparență administrării.

5. Executarea operațiunilor cu fonduri mutuale

Operațiunile cu fonduri mutuale sunt detaliate în documentele fondului, toate operațiunile vor fi înregistrate în evidențele interne ale Bancii. Informațiile destinate clienților conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare și Regulamentului (UE) nr. 1286/2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP) sunt furnizate clienților ca și metodă standard pe adresa de e-mail a clientului. Aceste informații pot fi puse la dispoziția Clientului pe suport de hârtie la solicitarea expresă a acestuia adresată Bancii.

Pentru executarea operațiunilor cu unități de fond sunt necesare și următoarele:

- Parcurgerea de către client a materialului „Informații premergătoare investiției în fonduri”
- Parcurgerea pașilor de cunoaștere a clienței ce vor fi expuși de către reprezentanții Bancii în conformitate cu procedurile în vigoare ale Bancii
- Existența la Banca a unui cont curent activ în valută fondului
- Existența unei adrese de email și număr de telefon mobile persoanele ale investitorului, validate de către acesta în sistemul intern al Bancii
- Validarea/ rejectarea de către client în termen **de 3 minute** a fiecărei tranzacții, prin acțiunea de răspuns la SMS-ul primit din partea bancii pe numărul de telefon înregistrat și validat în sistemele bancii.
- Completarea și semnarea chestionarului „Profilul investitorului” și a „Contract de prestări servicii de investiții financiare privind operațiunile cu unități de fond”
- Prezentarea listei de fonduri distribuite de Banca și a indicatorilor de performanță fonduri mutuale
- Prezentarea și consultarea de către client a Informațiilor Cheie Destinate Investitorilor (DICI)
- Prezentarea și consultarea de către client a Prospectului de Emisiune al Fondului
- Consultarea listei de tarife și comisioane

- Semnarea formularului aferent operatiunii de subscriere sau rascumparare
- In cazul subscrierilor, asigurarea de catre client a disponibilitatilor banesti pentru achizitia unitatilor de fond. Prin semnarea formularului de subscriere clientul autorizeaza Banca sa debiteze conturile bancare cu suma totala specificata reprezentand contravaloarea unitatilor de fond si a comisionului de subscriere aferent, suma pe care clientul se obliga sa o detina in conturile deschise la Banca la momentul investitiei, in situatia in care clientul nu detine aceasta suma, ordinul nu va fi executat
- Decontarea tranzactiilor de subscriere se face de regula in maxim 3 zile lucratoare de la momentul procesarii ordinului sau in conformitate cu regulile fondurilor descrise in prospectele acestuia
- Pretul platit de investitor este format din pretul de emisiune, stabilit pe baza valorii activului net la data executarii operatiunii, la care se adauga comisionul aferent operatiunii. Valoarea activului net este stabilita de catre societatea de administrare conform prospectului de emisiune. Comisioanele aferente operatiunii sunt detaliate in lista de tarife si comisioane
- Valoarea unitara a activului net pentru unitatea de fond este calculata zilnic, iar valoarea la care vor fi procesate ordinele inregistrate zilnic (T) va fi cunoscuta abia in urmatoarea zi lucratoare (T+1), dupa ziua executarii ordinului si va fi comunicata tuturor entitatilor care fac parte din fluxul de tranzactionare cat si clientilor, dupa ziua executarii ordinului
- Operatiunea de subscriere va fi efectuata dupa transferul sumei de bani in contul SAI
- In cazul existentei acordului pentru subscrieri viitoare in formularele si contractele semnate de client, este suficienta existenta disponibilitatilor banesti si viramentul necesar investitiei in fond
- Atat transferul aferent operatiunii de subscriere cat si incasarea rezultata ca urmare a operatiunii de rascumparare se vor face din si catre contul indicat de client in formularele specifice, deschis la UniCredit Bank S.A., in valuta fondului
- Operatiunile se vor face respectand timpul limita („cut off time”):
 - a) Structure Invest S.A. - **ora 12.00**, ziua in care ordinul este plasat pentru fondurile mutuale denumite in EUR, USD si RON. Toate ordinele primite de Banca pana la ora 12:00 sunt trimise spre procesare in aceeasi zi catre UniCredit Bank GmbH care actioneaza in calitate de distribuitor al Structure Invest S.A.;
 - b) AMUNDI Luxembourg S.A.I. S.A. - **ora 12:30**, ziua in care ordinul este plasat pentru fondurile mutuale denumite in EUR, USD si RON;
 - c) AMUNDI Asset Managements S.A. - **ora 17:00**, ziua in care ordinul este plasat pentru fondurile mutuale denumite in RON;
- Operatiunile primite dupa aceste ore se vor procesa in urmatoarea zi lucratoare bancara .
- Operatiunile din cadrul Planului de Investitii RITM se vor putea programa pentru prima debitarea, incepand cu urmatoarea zi lucratoare.
- Operatiunile de subscriere sau rascumparare pentru fondurile mutuale de la pct. a) de mai sus, pot fi anulate in data introducerii ordinului respectand termenul limita descris mai sus, ziua in care ordinul este plasat .
- Cererea de subscriere/rascumparare in fonduri mutuale este irevocabila. In cazul rascumpararilor, plata in contul clientului aferenta unitatilor de fond rascumparate se va face in maxim 10 zile lucratoare, conform detalii mentionate in prospectul fondului, de la momentul executarii ordinului si numai in contul bancar deschis de client la Banca in valuta fondului. Daca in urma cererii de rascumparare clientul ramane cu mai putin de o unitate de fond, in mod obligatoriu, va fi rascumparata si fractiunea reziduala.
- Detinatorii de unitati de fond pot avea dreptul sa primeasca dividende aferente conform detalii specificate in prospectul de emisiune al fondului, pentru care este necesar ca investitorul sa detina cont curent in moneda fondului, pentru a incasa contravaloarea dividendului.

6. Rapoarte

Ca urmare a efectuării operatiunilor de subscriere sau rascumparare a unitatilor de fond, investitorul va primi de la Banca rapoarte periodice cu privire la operatiunile sale:

- I. Confirmarea procesarii cererii de subscriere sau rascumparare, in mod automat pe adresa de email a clientului, in ziua urmatoare executarii operatiunii de catre societatea de administrare. Aceasta cuprinde, dupa caz, si, in masura in care sunt aplicabile, informatiile enumerate mai jos: a) datele de identificare; b) denumirea clientului sau orice informatii asemanatoare cu privire la acesta; c) data tranzactiei; d) momentul tranzactiei; e) tipul operatiunii; f) identificarea instrumentului; g) indicatorul cumparare/vanzare; h) cantitatea; i) pretul unitar; j) pretul total; k) suma totala a comisioanelor; l) impozit retinut la sursa (daca e cazul).
- II. Raportul Situatii de Portofoliu si Raport Extras unitati de fond, saptamanal prin postarea acestora in aplicatia Mobile Banking si Online Banking, in sectiunea Documente utile.
- III. Raport ex-post, cu o frecventa anuala, catre clientii care in ultimele 12 luni au detinut unitati de fond administrate de Amundi/Structured Invest S.A. Conform legislatiei MIFID2, obligativitatea informarii clientilor are ca obiectiv o mai buna intelegere a costurilor si cheltuielilor suportate si o evaluare transparenta a efectului cumulativ al acestora asupra randamentului.

7. Administrarea conflictelor de interese

Banca a implementat, in linie cu principiile directoare ale grupului, un cadru de gestionare a conflictelor de interese. Obiectivul Bancii si al grupului UniCredit este de a identifica conflictele de interese la nivel de Banca si de Grup ca un intreg si de a preveni asemenea conflicte de interese pe cat posibil. In situatia in care Banca evalueaza ca procedurile si masurile implementate privind gestionarea conflictelor sunt insuficiente pentru a preveni riscul prejudicierii interesului clientului, aceasta va dezvalui clientului inainte de asumarea unor activitati de afaceri pentru client, orice conflict de interese percept sau real, in conformitate cu prevederile legale in materie. Banca are obligatia de a actiona intotdeauna in cel mai bun interes al clientilor. Interesele clientilor au prioritate fata de interesele Bancii si a salariatilor sai.

Conflictele de interese nu pot fi intotdeauna prevenite, in special intr-o banca universala ce asigura o varietate de servicii de investitii pentru clientii sai. Conflictele de interese pot sa apara in urmatoarele situatii:

- Intre interesele clientilor si interesele UniCredit Bank S.A. precum si intre interesele clientilor si ale salariatilor Bancii, membrilor Directoratului/ Consiliului de Supraveghere, agentilor si altor membri ai UniCredit Group;
- Intre interesele unor clienti diferiti;
- In legatura cu platile ce reprezinta Comision de Portofoliu, prin care Societatea de Administrare a Investitiilor plateste Bancii comisioane in functie de totalul activelor nete rezultate din activitatea de distributie fonduri mutuale (stimulente). Valoarea lunara a comisionului de portofoliu se calculeaza in baza urmatoarei formule:
$$\text{Comision portofoliu lunar} = (\text{Comision anual de portofoliu}) * (\text{Total active nete rezultate din activitatea Distribuitorului} \text{ evaluate in ultima zi a lunii anterioare}) / 12 \text{ luni.}$$
- Comisioanele anuale de portofoliu platite Bancii de catre Societatea de Administrare a Investitiilor sunt cuprinse in intervalul 0.45% si 1.62% din total Comision de management din active nete rezultate din activitatea de distributie fonduri mutuale;
- In ceea ce priveste remuneratia salariatilor in functie de performante;
- In cazul in care Banca intra in posesia unor informatii care nu au fost facute publice;
- In cazul unor relatii personale ale salariatilor Bancii sau ale membrilor Directoratului Bancii sau a persoanelor in legatura cu acestia;
- In legatura cu persoane care au atributii in cadrul Consiliului de Supraveghere al Bancii.

In acest sens, sistemul de remunerare a salariatilor este conceput astfel incat sa evite potentialele conflicte de interese in relatia cu clientii si sa nu fie in legatura directa cu stimulentele. Sistemul de remunerare nu este bazat numai pe parametri financiari, ci ia in considerare aspectele calitative ale performantei, onestitatea si transparenta in relaționarea cu clienții si afaceri.

Angajatilor nu le este permis sa solicite sau sa accepte stimulente sau cadouri care ar putea crea o situatie conflictuala cu oricare datorie pe care angajatii sau Banca o au fata de client. Niciun stimulent sau cadou nu trebuie dat, solicitat sau acceptat daca dezvaluirea publica a acestor circumstante a stimulentului sau cadoului ar putea dauna reputatiei angajatului sau Bancii.

Orice detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interese va fi pusa la dispozitia clientului, la cerere, in orice moment, pe un suport durabil, precum si prin intermediul paginii de internet.

8. Note

Acest material nu este un prospect de emisiune si nu constituie o oferta de a investi in unitati de fond.

Informatiile incluse in acest document nu constituie un sfat sau o recomandare sa cumparati, sa vindeti produse sau sa efectuati alte tranzactii, ci doar va ofera informatii generale referitoare la investitiile in fonduri mutuale.

Performantele anterioare ale fondurilor mutuale nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare. Fondurile mutuale comporta nu numai avantajele ce le sunt specifice, dar si riscul nerealizarii obiectivelor, inclusiv al unor pierderi pentru investitori, veniturile atrase in investitie fiind, de regula, proportionale cu riscul. Este posibil ca, in anumite momente, valoarea investitiei sa fie mai mica decat investitia initiala.

Nu poate fi data nicio asigurare ca tarile, pietele sau sectoarele de activitate vor evolua asa cum era de asteptat. Investitiile implica anumite riscuri, riscuri legate de evolutia generala a economiei, riscul modificarii dobanzii de piata, riscul legat de ratele de schimb valutar, riscul modificarii puterii de cumparare datorita inflatiei, riscul de plasament, riscul de management, riscul financiar etc. Riscurile aferente fiecarui fond in parte sunt descrise in documentele fondului respectiv (Prospectul de emisiune, Regulile Fondului si Informatii Cheie Destinate Investitorilor), documente elaborate, in conformitate cu obligatiile sale legale, de catre societatea de administrare a investitiilor.

Banca in calitate de distribuitor de unitati de fond internationale Luxemburg poate sa utilizeze un cont global (nominee), respectiv unitatile aflate in proprietatea investorilor sa fie inregistrate in contul de evidenta unitati de fond deschis de Banca, in calitate de mandatar al investorilor, la agentul de transfer al societatii care administreaza fondul de investitii.

Limba oficiala, folosita pentru orice tip de comunicare dintre client si Banca va fi limba romana. Orice tip de comunicare cu Banca, legata de caracteristicile asociate investitiilor, va putea fi initiata de catre client folosind datele mentionate la capitolul "Informatii despre UniCredit Bank S.A. si Societati de Administrare a Investitiilor" din prezentul document.

Informatii complete si documente detaliate privind fondurile de investitii distribuite de Banca si administrate de Societatile de administrare cu care Banca are contract de distributie (Amundi Asset Management S.A.I. S.A.; Amundi Investments; Structure Invest S.A.) se pot obtine de la Banca, de la sediul societatii de administrare sau de pe website-urile societatilor de Administrare (www.amundi.ro; www.amundi.lu; www.structureinvest.lu). Inainte de a investi in fondurile mutuale investitorii, conform prevederilor art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, acestia vor citi, isi vor insusi si vor accepta prevederile documentelor fondului in care decid sa investeasca, prospectului de emisiune, regulile fondului, informatiile cheie destinate investitorilor, rapoartele fondului, alte documente emise de fond sau societatea de administrare a investitiilor in numele fondului.

Prezentul document are caracter obligatoriu si a fost elaborat pentru a va oferi informatii generale atunci cand utilizati serviciile de distributie furnizate de UniCredit Bank S.A. in legatura cu unul sau mai multe tipuri de fonduri mutuale.

Prevederile (inclusiv cele referitoare la timpul limita („cut-off time”)) din acest document vor prevala fata de prevederile corespunzatoare din Prospectul de emisiune intrucat prezentul document se refera la serviciile de distributie furnizate de UniCredit Bank S.A. in legatura cu unul sau mai multe tipuri de fonduri mutuale, in timp ce prevederile Prospectului se refera la relatia directa a investitorului cu societatea de administrare de investitii.