

DOCUMENT CU INFORMATII ESENTIALE EVERGENT Investments – Fond de Investitii Alternative

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 putea 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: EVERGENT Investments

Producator: EVERGENT Investments

ISIN: ROSIFBACNORO

Site: www.evergent.ro.

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data elaborării: 13.10.2022

Pentru mai multe informații, va rugăm sunați la tel: (+40) 234 576 740

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

IN CE CONSTA ACEST PRODUS ?

Tipul: Acțiuni emise de EVERGENT Investments SA, cotate la BVB, piața principală, categoria premium, simbol EVER. Societatea este înființată ca persoană juridică română de drept privat, organizată ca societate pe acțiuni, încadrată conform reglementărilor aplicabile ca Fond de investiții alternative de tipul societăților de investiții - F.I.A.S., categoria Fond de investiții alternative destinat investitorilor de retail - F.I.A.I.R., cu o politică de investiții diversificată, închis, autoadministrat.

Politica de investiții și Obiective: EVERGENT Investments are ca obiectiv obținerea pe termen mediu și lung a unor randamente superioare mediei pieței. Elementele cheie ale Strategiei și politicii de investiții a EVERGENT Investments se bazează pe o alocare a resurselor care să asigure dezvoltarea sustenabilă a activității EVERGENT Investments și satisfacerea intereselor acționarilor, atât pe termen scurt, cât și pe termen lung. EVERGENT Investments are o expunere predominantă pe piața de capital din România, în principal în acțiuni listate ale companiilor din sectoarele bancar și energetic, în paralel cu implementarea unor proiecte de tip *private equity* care să asigure un plus de randament pe termen lung. De asemenea poate investi și în instrumente financiare monetare, respectiv depozite bancare, certificate de trezorerie și titluri de stat. Investițiile în această clasă de active sunt făcute pentru fructificarea lichidităților temporare ale societății în momentele în care piețele de acțiuni traversează momente de scădere accentuată sau volatilități extreme. Societatea poate investi și în instrumente financiare derivate în scopul de a-și îndeplini obiectivele sale de investiții, **cu încadrarea în profilul de risc mediu**, atât în scop de acoperire a riscurilor, cât și în scop investițional. Principiile selectării instrumentelor financiare din portofoliul EVERGENT Investments au la baza potențialul de creștere și riscul asociat. Riscurile legate de durabilitate sunt analizate și integrate treptat în procesul decizional și în activitatea de administrare a portofoliului, în corelație cu prevederile legale incidente.

Investitorul individual caruia îi este destinat: Fondul se adresează investitorilor care urmăresc obținerea unor randamente superioare și care sunt dispuși să își asume un risc mediu al investiției. Investiția în acțiuni EVERGENT Investments este destinată investitorilor de retail care au suficientă experiență și cunoștințe teoretice despre piața de capital și fondurile de investiții alternative de tip închis, care urmăresc maximizarea investiției și sunt dispuși să accepte riscurile asociate expunerii în acțiuni tranzacționate pe piețe emergente și să poată suporta pierderea unei părți sau întregii lor investiții.

Durata: Durata societății este de 100 de ani. Acționarii au dreptul de a prelungi durata societății înainte de expirarea acesteia, prin decizia Adunării generale extraordinare a acționarilor.

CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB ?

Indicatorul sintetic de risc



Indicatorul sintetic de risc presupune că păstrați produsul pe perioada recomandată de minim 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acțiunii EVER în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piață. Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă *medie spre ridicată de risc*. Clasa de risc a fost stabilită pe baza indicatorului sintetic de risc ce derivă din agregarea riscului de credit și a riscului de piață (măsurat pe baza performanțelor trecute în materie de volatilitate) al acțiunii EVER. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Alte riscuri semnificative legate de acțiunea EVER care nu au fost incluse în indicatorul sintetic de risc: riscul de contrapartidă, riscul de lichiditate referitor la investițiile EVERGENT Investments în instrumente financiare și riscul operațional.

Instrumentele financiare în care investește EVERGENT Investments au fost istoric supuse unor mișcări semnificative ale prețurilor care pot apărea brusc în funcție de factorii de piață sau referitor la companie, performanța societății putând fluctua în timp.

SCENARIUL DE PERFORMANȚĂ

Scenariu investiție 50.000 RON		1 an	3 ani	5 ani (Perioada recomandată)
Scenariu de criza	Ce suma ar putea primi un investitor	13.452 lei	16.178 lei	11.110 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-73,10%	-31,35%	-25,98%
Scenariu nefavorabil	Ce suma ar putea primi un investitor	35.610 lei	26.936 lei	21.910 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-27,78%	-18,63%	-15,21%
Scenariu moderat	Ce suma ar putea primi un investitor	48.797 lei	46.588 lei	44.479 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-2,41%	-2,33%	-2,31%
Scenariu favorabil	Ce suma ar putea primi un investitor	67.130 lei	80.894 lei	90.650 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	34,26%	17,39%	12,64%

Indicatorii sunt calculați pe baza datelor la 30.09.2022.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 50.000 RON. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. În comparațiile cu alte produse, țineți cont de faptul că EVERGENT Investments nu este un fond de investiții care răscumpără unități de fond la cererea investitorilor, ci este un fond al cărei acțiuni fac obiectul tranzacționării pe piața BVB. Prin urmare, prețul acțiunilor fluctuează în funcție de cererea și oferta din piață. Din acest motiv, spre deosebire de fondurile de investiții care emit unități de fond răscumpărabile periodic la o valoare egală cu cea a activului net unitar, valoarea la care se poate achiziționa sau vinde acțiunea EVER poate diferi de valoarea activului net unitar al Societății. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare a acțiunii EVER pe baza datelor din trecut referitoare la variația pretului acțiunii EVER pe piața reglementată administrată de BVB 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/produsul. Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți în urma vânzării în circumstanțe de piață extreme.

CE SE ÎNTAMPLĂ DACA SOCIETATEA NU POATE SĂ PLATEASCA ?

Acțiunile EVER sunt tranzacționate la BVB, contrapărțile tranzacției fiind investitorii de pe piața de capital. EVERGENT Investments are obligații de plată a acțiunilor numai în cadrul programelor periodice de răscumpărare derulate conform hotărârilor AGA. În calitate de investitor într-o acțiune listată pe piața bursieră, în situația înregistrării unor pierderi din tranzacționarea acțiunilor EVER, sumele respective nu sunt acoperite de niciun sistem de compensare sau garantare a investitorilor.

În situația în care EVERGENT Investments intră în procedura insolvenței, în calitate de acționar veți putea depune o declarație de creanță pentru eventuale sume datorate de societate, în condițiile legii.

BRD - Groupe Societe Generale S.A, ca banca depozitara a activelor EVERGENT Investments este raspunzatoare fata de EVERGENT Investments si fata de actionarii acestia pentru orice pierdere a instrumentelor financiare pastrate in custodie.

ASF în calitate de reglementator și supraveghetor al pieței de capital poate lua anumite măsuri temporare privind activitatea unui FIA autoadministrat aflat în dificultate urmărind în primul rând interesele investitorilor.

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 (recurente) și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți 50.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

Costuri de-a lungul timpului

Entitatea prin care cumpărați sau vindeți acest produs sau care va consiliaza în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, aceasta trebuie să vă ofere informații cu privire la costurile respective și să vă prezinte impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

La o investiție de 50.000 RON	Dacă încasați banii după 1 an	Dacă încasați banii după 3 ani	Dacă încasați banii după 5 ani (perioadă recomandată)
Costuri totale	863 lei	2.533 lei	4.126 lei
Impact asupra randamentului (RIY) /an	1,73 %	1,73 %	1,73 %

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 prezintă impactul asupra randamentului pe an.

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 ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție.
Costuri recurente*	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,06%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor care stau la baza produsului.
	Alte costuri recurente	1,13%	Impactul costurilor pe care le plătim în fiecare an pentru a gestiona portofoliul de active.
Costuri accesorii*	Costuri de performanță	0,54%	Impactul costurilor de performanță (remuneratiile variabile acordate administratorilor și salariaților în funcție de realizarea indicatorilor de performanță)
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunelor pentru randament.

*Acele costuri nu se plătesc de către investitor; ele sunt deja incluse în Rezultatele financiare ale EVERGENT Investments.

CAT TIMP ar trebui să păstrez produsul și cum să pot primi bani?

Perioada de deținere recomandată a acțiunilor emise de societate este de minim 5 ani.

Investitorii pot achiziționa și vinde acțiuni prin mecanismele pieței bursiere la Bursa de Valori București. Acțiunile EVERGENT Investments SA nu au opțiunea de răscumpărare, iar acționarii nu au dreptul de a solicita cumpărarea acțiunilor lor de către Societate. EVERGENT Investments nu are obligații de răscumpărare a acțiunilor deținute de acționarii săi.

CUM POT SA DEPUN O RECLAMATIE?

Investitorii care doresc să depună o petiție cu privire la activitatea de administrare a portofoliului de plasament colectiv al EVERGENT Investments SA sau la informațiile furnizate de entitate în urma solicitărilor de informații primite de la petenți, pot să o trimită postal la sediul societății din Bacău, Str. Pictor Aman nr. 94C sau e-mail la adresa office@evergent.ro. Procedura de soluționare a petitiilor, incluzând și modalitățile de soluționare alternativă pe cale amiabilă a litigiilor, prevăzute de dispozițiile legale în vigoare, respectiv prin conciliere și/sau parcurgerea procedurii medierii, sunt disponibile pe www.evergent.ro și sunt accesibile publicului la sediul societății, în mod permanent.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Depozitarul activelor EVERGENT Investments: BRD - Groupe Societe Generale S.A. cu sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, tel: 0731.600.046, fax: 021 200.83.94; adrese de e-mail: custody@brd.ro și depositary@brd.ro; www.brd.ro.

Documentele cu privire la Regulile și Prospectul Fondului, rapoartele anuale, semestriale și trimestriale, cât și alte informații despre EVERGENT Investments sunt disponibile gratuit pe www.evergent.ro.

Impozitarea castigurilor realizate din investițiile în acțiuni EVERGENT Investments (EVER) se face conform legislației fiscale în vigoare. Legislația fiscală a statului membru de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra venitului net obținut.

Claudiu Doros

Presedinte Director general

Michaela Puscas
Manager conformitate