



DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE EVERGENT Investments – Fond de Investiții Alternative

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 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

Denumirea produsului: Acțiunea EVER

ISIN: ROSIFBACNORO

Denumirea emitentului: EVERGENT Investments

Site web: www.evergent.ro; **Sunați la:** (+40) 234 576 740 pentru mai multe informații.

EVERGENT Investments este autorizat în România și reglementat de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.), care este responsabilă de supravegherea emitentului în legatură cu prezentul document cu informații esențiale.

Piața de tranzacționare: Bursa de Valori București (BVB), categoria Premium, simbol EVER

Număr în Registrul ASF: PJR07.1AFIAA/040002/23.01.2018; PJR09FIAIR/040003/25.06.2021

Data elaborării: 13.06.2023

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

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

Tip: Acțiuni emise de EVERGENT Investments SA, nominative, de valori egale, în formă dematerializată. Emitentul este înființat ca persoană juridică română de drept privat, organizat ca societate pe acțiuni, încadrat 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.

Termen: Durata de funcționare a Fondului este de 100 de ani, conform Actului constitutiv.

Obiective: Obiectivul instituțional este creșterea valorii activelor administrate prin investiții realizate preponderent în valori mobiliare care au ca suport acțiuni românești. EVERGENT Investments urmărește obținerea pe termen mediu și lung a unor randamente superioare mediei pieței.

Politica de investiții: EVERGENT Investments are o expunere predominantă pe companii din sectoarele bancar și energetic listate pe piața principală a BVB. În paralel, investește în implementarea unor proiecte de tip *private equity*, care să asigure un plus de randament pe termen lung.

Principalele categorii de instrumente financiare eligibile care fac obiectul unei investiții sunt acțiunile, instrumentele financiare cu venit fix și unitățile de fond. Societatea poate investi în instrumente financiare derivate și poate recurge la împrumuturi bancare, atât în scop de acoperire a riscurilor, cât și în scop investițional, cu condiția încadrării efectului de levier în limitele permise.

Dividendele obținute de către Fond de la companiile din portofolii sunt reinvestite în vederea creșterii valorii activelor administrate.

Oportunitățile investiționale sunt selectate în funcție de:

- potențialul de creștere pe termen mediu-lung a valorii activelor și a sectorului de activitate, în paralel cu implementarea unui control riguros al riscurilor potențiale.
- potențialul speculativ în cazul unor acțiuni cotate pe piața bursieră.
- potențialul de a genera dividende mari

EVERGENT Investments își remunerează acționarii, atât prin acordarea unui dividend în numerar, cât și prin programe de răscumpărare de pe piață și prin oferte publice de cumpărare.

Investitorul individual vizat: 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 suporte pierderea unei părți sau întregii lor investiții.

Beneficii de asigurare: Fondul nu ofera nici un beneficiu de asigurare

Depozitarul activelor EVERGENT Investments este Banca Comercială Română S.A.

Informații suplimentare pot fi obținute prin consultarea secțiunii “Alte informații relevante”.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicatorul sintetic de risc (date la 31.05.2023)



Indicatorul sintetic de risc presupune păstrarea produsului pe timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă vindeți acțiunea mai devreme și, puteți primi 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.

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 ale cărui 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.

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 clasifică fondurile pe o scară de la 1 la 7 pe baza performanțelor trecute în materie de volatilitate a prețului acțiunii EVER.

Această clasificare înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre ridicat și că este probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze valoarea investiției dumneavoastră. 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 care nu au fost incluse în indicatorul sintetic de risc sunt riscurile specifice Fondului, după cum urmează: riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul de emitent, riscul de contrapartidă, riscul de durabilitate și riscul operațional. Pentru detalii despre alte riscuri semnificative care se pot aplica acestui produs, va rugăm să consultați prospectul Fondului.

Scenarii de performanță (date la 31.05.2023)

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar nu includ 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 Exemplu investiție: 50.000 RON		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Scenarii			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau toată investiția dumneavoastră.		
Scenariul de criză	Ce sumă ar putea obține un investitor	18.226 lei	10.274 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-63,55 %	-27,13 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă ar putea obține un investitor	33.204 lei	39.551 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	-33,59%	-4,58 %
Scenariul moderat	Ce sumă ar putea obține un investitor	54.505 lei	78.436 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	9,01 %	9,42 %
Scenariul favorabil	Ce sumă ar putea obține un investitor	86.155 lei	95.581 lei
	Randamentul mediu în fiecare an	72,31%	13,84%

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

Scenariul nefavorabil a avut loc pentru o investiție între: 21.01.2020 - 20.01.2021 (dacă ieșiți după 1 an), 21.01.2020 - 31.05.2023 (dacă ieșiți după 5 ani).

Scenariul moderat a avut loc pentru o investiție între: 13.11.2020 - 12.11.2021 (dacă ieșiți după 1 an), 28.01.2015 - 27.01.2020 (dacă ieșiți după 5 ani).

Scenariul favorabil a avut loc pentru o investiție între: 30.01.2017 - 29.01.2018 (dacă ieșiți după 1 an), 19.05.2016 - 18.05.2021 (dacă ieșiți după 5 ani).

CE SE ÎNTAMPLĂ DACĂ SOCIETATEA NU ESTE ÎN MĂSURĂ SĂ PLĂTEASCĂ?

EVERGENT Investments nu are obligații de răscumpărare a acțiunilor deținute de acționarii săi, iar acționarii nu au dreptul de a solicita cumpărarea acțiunilor lor de către Societate. 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.

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, aceasta vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția. În tabelele privind costurile prezentate mai jos, termenul "ieșire" este utilizat pentru a reprezenta sfârșitul investiției. Impactul anual al costurilor arată impactul costurilor totale asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele estimate 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. Costurile prezentate aici sunt estimări bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investire posibile, folosind următoarele ipoteze:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (0% randament anual). Pentru cealaltă perioadă de deținere am presupus ca produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.
- Se investește suma de 50.000 lei

La o investiție de 50.000 RON	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani (perioadă recomandată)
Total costuri	912 lei	6.025 lei
Impactul anual al costurilor (*)	1,8%	1,6 % în medie pe an

(*) aceasta ilustrează modul în care costurile vă pot reduce randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, arată că, dacă vă retrageți la perioada de deținere recomandată, se estimează că rentabilitatea medie anuală va fi 11,1 % înainte de costuri și 9,4 % după costuri.

Rețineți că cifrele prezentate aici nu includ taxe suplimentare pe care le-ar putea percepe brokerul sau consilierul dumneavoastră.

Structura costurilor (date la 31.12.2022)

		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri unice la intrare sau la ieșire		
Costuri de intrare	Nu percepem comisioane de intrare	0 lei
Costuri de ieșire	Nu percepem comisioane de ieșire, dar entitatea care vă vinde produsul poate percepe astfel de comisioane	0 lei
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,25% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	627 lei
Costuri de tranzacționare	0,04% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe media costurilor de tranzacționare din ultimii trei ani (aferele vânzării sau cumpărării de instrumente financiare). Valoarea reală va varia în funcție de valoarea cumpărărilor și vânzărilor de instrumente financiare în cursul perioadei de investire.	21 lei
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	0,53% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Reprezintă remunerațiile variabile acordate administratorilor, directorilor și angajaților în funcție de nivelul și realizarea indicatorilor de performanță, principalul indicator de performanță fiind rezultatul net, compus din profitul/(pierderea) net(ă) și câștigul net din vânzarea/cesiunea activelor financiare al valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI). Aceasta este o estimare bazată pe media costurilor reale din ultimii cinci ani. Valoarea reală va varia în funcție de performanța pe perioada investiției dumneavoastră.	264 lei
Comisioane pentru randament	Nu există comisioane de randament pentru acest produs	0 lei

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

CÂT TIMP AR TREBUI SA ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT ?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani.

Investiția în acțiuni EVER nu are o perioadă minimă de deținere stabilită prin documentele Fondului, perioada de 5 ani fiind calculată drept perioada de care ar putea avea nevoie produsul pentru a-și atinge obiectivele de investiții.

Investitorii pot achiziționa și vinde acțiuni prin mecanismele pieței bursiere la Bursa de Valori București la orice moment din timpul zilelor de tranzacționare. Acțiunea EVER nu are opțiunea de răscumpărare, iar acționarii nu au dreptul de a solicita cumpărarea acțiunilor lor de către Fond.

Vă rugăm să contactați brokerul sau consilierul financiar pentru informații despre orice costuri și taxe legate de vânzarea acțiunilor.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

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 poștal la sediul societății din Bacău, str. Pictor Aman nr. 94C sau e-mail la adresa office@evergent.ro. Procedura de soluționare a petitiilor este disponibilă pe www.evergent.ro.

ALTE INFORMATII RELEVANTE

Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net calculate de EVERGENT Investments și certificate de Depozitarul activelor EVERGENT Investments sunt publicate lunar pe site-ul www.evergent.ro și pe www.bvb.ro la pagina destinată emitentului EVER.

Documentele cu privire la Regulile și Prospectul Fondului, rapoartele anuale, semestriale și trimestriale, cât și alte informații despre EVERGENT Investments pot fi vizualizate pe site-ul www.evergent.ro de unde se pot obține gratuit, atât în limba română, cât și în limba engleză.

Informații cu privire la performanța anterioară a Fondului din ultimii 10 ani găsiți în linkul www.evergent.ro.

Rezultatele scenariilor de performanță anterioare se regăsesc în linkul www.evergent.ro.

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