

DOCUMENT DE OFERTA

Fondul de investitii alternative “Nova Protect Fond”, de tip deschis

**administrat de NOVA VISION INVESTMENTS AFIA S.A.
din data de 11.10.2022 conform act aditional nr. 2/11.10.2022**

AVERTISMENT CATRE INVESTITORII POTENTIALI

Investițiile în F.I.A.C. nu sunt depozite bancare, iar băncile, în cazul în care dețin calitatea de acționar al unui A.F.I.A., nu oferă nicio garanție investitorului cu privire la recuperarea sumelor investite. Autorizarea F.I.A.C. nu implică în niciun fel aprobarea sau evaluarea de către A.S.F. a calității plasamentului în respectivele unități de fond.

Investițiile în F.I.A.C. comportă nu numai avantaje/beneficii specifice, dar și riscuri asociate cu realizarea/nerealizarea strategiei/politicii de investiții și a obiectivului investițional al F.I.A.C., inclusiv riscul apariției unor pierderi pentru investitori, valoarea investiției fiind, de regulă, proporțională cu riscul asumat.

FIA NOVA PROTECT FOND administrat de Nova Vision Investments AFIA S.A. este autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) prin Autorizația nr. 51 din data de 31.03.2022 în calitate de FIA de tip deschis, destinat investitorilor de retail, înființat pe baza contractuala FIA a fost înscris în Registrul A.S.F. sub numărul CSC09FIAIR/400019 la data de 31.03.2022

1. Informații despre administratorul fondului de investiții alternative

1.1. Datele de identificare ale administratorului fondului de investiții alternative

a) denumirea societății: NOVA VISION INVESTMENTS AFIA S.A., numita în continuare “AFIA” sau “Administratorul FIA”.

AFIA își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 74/2015, Legii 243/2019, Regulamentului nr. 10/2015, Regulamentului nr. 7/2020 și Regulamentului (UE) 231/2013 și a altor reglementări aplicabile.

b) nr. și data înmatriculării la Oficiul National al Registrului Comerțului:
Societate înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/15812/1994.

c) sediul social al AFIA, telefon, fax, adresă de web:

Sediul social al AFIA este în București, str. Ștefan Greceanu nr.4, sector 2, telefon : 0374.059.008, fax 0374.090.495, adresa de web : www.novainvest.ro; email : office@novainvest.ro.

d) filiale, sucursale, sedii secundare ale A.F.I.A.

Societatea nu are filiale, sucursale, sedii secundare.

e) codul unic de înregistrare: 6204751

f) numele organismelor de plasament colectiv administrate de A.F.I.A. și dacă aceasta desfășoară activități de administrare discreționară a portofoliilor individuale de investiții;

AFIA nu are în administrare organisme de plasament colectiv în valori mobiliare.

AFIA administrează Fondul de investiții alternative “Fondul Oamenilor de Afaceri” – FIA FOA, autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) prin Autorizația nr. 230 din data de 04.11.2021 în calitate de FIA de tip deschis, destinat investitorilor de retail, înființat pe baza contractuala și este înscris în Registrul A.S.F. sub numărul CSC09FIAIR/400012 la data de 04.11.2021.

FIA FOA este admis la tranzacționare în sistemul alternativ de tranzacționare AeRO administrat de Bursa de Valori București (simbol XFOA).

AFIA nu desfășoară activități de administrare discreționară a portofoliilor individuale de investiții.

g) numărul și data autorizației eliberată de A.S.F., în cazul A.F.I.A. autorizați de A.S.F.;

Autorizare ASF în calitate de Administrator de Fonduri de Investiții Alternative - Autorizația nr. 48/30.03.2021, Nr. de înregistrare în Registrul ASF PJR08AFIAA/400001/30.03.2021.

1.2. Valoarea capitalului social subscris și vărsat de către A.F.I.A.

Capitalul social subscris și vărsat de către AFIA este de 1.288.445 lei.

1.3. Componența organelor de administrare și conducere ale A.F.I.A. și experiența profesională a acestora precum și persoanele care îi înlocuiesc pe conducători, cu respectarea prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 1/2019.

Consiliul de Administrație al AFIA este format din:

- Dana Jeaninne Lazar – Jurist - Presedinte al Consiliului de administratie, activeaza in domeniul administrarii investitiilor inca din anul 1995. In prezent ocupa functia de Presedinte al Consiliului de administratie si Director General al societatii, avand o vasta experienta manageriala, dobandita ca urmare a detinerii functiei de membru al consiliului de administratie in cadrul unei societati listate la Bursa de Valori Bucuresti;
- Andrei Negulescu – Economist - Membru al Consiliului de administratie, activeaza in domeniul administrarii investitiilor si serviciilor de investitii financiare din anul 2001, desfasurand activitati profesionale in cadrul unor societati de administrare a investitiilor si societati de servicii de investitii financiare din Romania, avand atat atributii de coordonare cat si in ce priveste supravegherea respectarii prevederilor legale in domeniul pietei de capital;
- Lucian Dragan – Economist - Membru al Consiliului de administratie, activeaza in domeniul financiar - bancar din anul 1999, desfasurand activitati profesionale in cadrul unor societati bancare autorizate de BNR, avand atat atributii de coordonare a departamentului de conformitate cat si atributii in ce priveste activitatea de prevenire si combatere a spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului in cadrul institutiei bancare.

Conducerea societatii este asigurata Directorul General si Directorul General Adjunct si de inlocuitorul acestora :

In prezent, conducerea superioara a societatii are urmatoarea componenta:

1. Doamna Dana Jeaninne Lazar - Director General;
2. Doamna Gabriela Ivan – Director General Adjunct.

Gabriela Ivan – Director General Adjunct – Economist - activeaza pe piata de capital din anul 1994, desfasurand activitati profesionale in cadrul autoritatii de supraveghere a pietei de capital si in cadrul unor societati de servicii de investitii financiare autorizate si avand atat atributii de coordonare, cat si functii vizand supravegherea respectarii prevederilor legale incidente pietei de capital.

Inlocuitorul directorilor este D-na Cristina Dumitru.

Toti membrii Consiliului de Administrație, directorii si inlocuitorul acestora au experienta necesara potrivit cerintelor Regulamentului ASF nr. 1/2019, cu modificarile si completarile ulterioare.

2. Informatii despre depozitar

2.1. Datele de identificare ale depozitarului:

a) denumirea instituției de credit:

Depozitarul Fondului este BRD Groupe Societe Generale S.A. (denumit in continuare “Depozitar”), persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr J40/608/1991, având CUI RO361579.

b) sediul social și sediul central, dacă este cazul, precum și sediul filialei/sucursalei unde se desfășoară activitatea de depozitare, dacă este cazul, telefon fax, adresă de web;

Sediul social al Depozitarului este în București, Bdul Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, tel 021-2008372, fax 021-2008394, adresa web www.brd.ro. Activitatea de depozitare se desfășoară în cadrul Direcției Titluri cu sediul în Cladirea City Offices, Sos. Oltenitei, nr. 2, etaj 4, Sector 4, cod postal 041312, București, România.

Depozitarul Fondului este autorizat de către A.S.F. prin decizia nr D4338/09.12.2003, înscrisă în registrul A.S.F. sub nr. PJR10DEPR/400007, cu un capital social subscris și vărsat de 696.901.518 lei, va exercita atribuțiile conferite prin lege și prin contractul de depozitare și custodie încheiat de AFIA în contul Fondului.

2.2. Orice alta activitate in care Depozitarul se angajeaza, pe langa cea de depozitare

BRD Groupe Societe Generale S.A. este și custodele activelor fondului.

Depozitarul, detinand calitatea de banca comerciala, desfășoară întreaga gamă de operațiuni bancare, conform autorizației eliberate de Banca Nationala a Romaniei. Depozitarul nu reutilizează activele F.I.A. în alte moduri (ex. pe post de colateral/gaj în alte operațiuni financiare).

2.3. Subdepozitari/subcustozi

Depozitarul poate transfera unei parti terte (subcustode) activitatea de pastrare în siguranța a activelor Fondului cu respectarea reglementarilor ASF în vigoare. Obligatiile Bancii nu vor fi afectate de faptul ca a incredintat unei parti terte (subcustode) toate sau o parte din activele pe care le are în pastrare. Pentru pastrarea în custodie a instrumentelor financiare pe piete externe, Societe Generale Paris utilizează subcustozi, iar lista acestora este parte integrantă din contractul de depozitare și custodie.

Fondul nu are subdepozitari la data întocmirii prezentului document.

Instrumentele financiare tranzactionate pe pietele externe vor fi evidentiuate separat de detinerile proprii ale Bancii, într-un cont global deschis în numele Bancii sau într-un cont pe numele FIA, la custozii globali/locali (Societe Generale – Paris, Franta, denumita în continuare „SG Paris” și/sau Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, denumita în continuare „SG Varsovia”) și/sau, depozitarii internaționali de titluri recunoscuți (Euroclear) conform reglementarilor aplicabile acestor piete.

Nu au fost delegate activități ale depozitarului.

3. Informatii cu privire la fondul de investitii alternative

FIA este o entitate fără personalitate juridică, înființat în baza unui contract de societate, în temeiul prevederilor Codului civil.

Fondul este constituit la inițiativa AFIA și își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 243/2019 privind reglementarea fondurilor de investiții alternative și pentru modificarea și completarea unor acte normative, Legii nr. 74/2015, Regulamentului nr. 10/2015, Regulamentului nr. 7/2020 și Regulamentului (UE) 231/2013 și a altor reglementări aplicabile.

Statul membru de origine al Fondului este România.

3.1. Denumirea fondului de investiții alternative

Fondul de investitii altenative poarta denumirea de Fondul de investiții alternative „Nova Protect Fond” (FIA Nova Protect Fond), denumit in continuare “Fondul” sau „FIA”. Fondul este de tip deschis, potrivit Regulamentului (UE) nr. 694/2014.

Fondul este destinat investitorilor de retail, este constituit ca fond de investitii de tip contractual si se încadrează în categoria fonduri de investitii alternative de tip deschis, diversificate.

3.2. Durata fondului de investiții alternative

Fondul s-a constituit prin contractul de societate încheiat ca **fond de investitii alternative de tip deschis**, cu o durata nelimitata si cu o **politică de investitii diversificata**, care atrage resurse financiare de la investitori, în conformitate cu prevederile legale in vigoare.

3.3. Datele exacte sau perioadele de timp la care se pot răscumpăra din activ unitățile de fond deținute

a) in situatiile prevazute de art. 11 alin. (4) din Legea nr. 243/2019 referitor la modificarea documentelor avute in vedere la autorizarea Fondului, la initiativa AFIA in situatia in care investitorii nu sunt de acord cu modificarile intervenite in documentele FIA;

b) in conformitate cu prevederile art. 8 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 243/2019, in cazul rascumpararilor la data certa, respectiv anual, in perioada 16-31 august a fiecarui an, incepand cu anul urmator anului autorizarii FIA in calitate de FIA de tip deschis, destinat investitorilor de retail, cu o politica de investitii diversificata,

c) incepand cu cel de-al doilea an de functionare al FIA, in cazul în care, ca urmare a unei cereri de răscumpărare, investitorul ar rămâne cu mai puțin de 50 de unitati de fond, iar investitorul nu isi completeaza detinerea minima de 50 de unitati de fond pana la urmatoarea luna de subscriere, conform documentului de oferta – la initiativa AFIA; pretul de rascumparare este stabilit conform prevederilor art. 20 alin. (3) din Regulamentul ASF nr. 7/2020 privind fondurile de investitii alternative, forma consolidata, respectiv pe baza activelor din prima zi lucrătoare care urmează ultimei zi a lunii de subscriere, certificat de Depozitarul FIA.

d) in cazul decesului investitorului, in baza cererii de rascumparare transmisa catre AFIA de catre mostenitorul/mostenitorii legali ai investitorului.

3.3.a) Răscumpărarea integrală a unităților de fond

(1) În cazul modificărilor semnificative ale documentelor constitutive la inițiativa AFIA, investitorii au dreptul la răscumpărarea integrală a Unităților de Fond, în conformitate cu prevederile legale, în cazul în care nu sunt de acord cu aceste modificări. Modificările semnificative aduse documentelor constitutive ale FIA vor fi notificate investitorilor. Notificările AFIA către investitori referitoare la modificarea documentelor FIA vor fi publicate împreună cu notele de informare a investitorilor cu privire la fundamentarea și detalierea modificărilor aduse documentelor fondului pe site-ul propriu al AFIA, www.novainvest.ro.

(2) Dreptul la răscumpărarea integrală a unităților de fond există numai dacă Investitorul menționat la articolul precedent depune Formularul de răscumpărare integrală în termen de maximum 15 zile de la data publicării notificării transmise în conformitate cu alin. (1).

(3) Prețul de răscumpărare al unei unități de fond este egal valoarea unitară a activului net calculată de AFIA și certificată de Depozitar valabilă pentru ziua în care a fost înregistrată cererea de răscumpărare, din care se scad orice taxe legale, care potrivit legii trebuie reținute de AFIA, precum și valoarea comisioanelor bancare aferente plății efectuate în contul investitorului.

(4) Răscumpărarea se realizează în baza unui Formular de răscumpărare pus la dispoziție de AFIA în aplicația My Nova.

(5) La răscumpărarea integrală a unităților de fond efectuată la inițiativa AFIA, nu se percep comisioane de răscumpărare.

(6) Plata prețului de răscumpărare se va efectua în maximum 15 zile de la depunerea Formularului de răscumpărare, prin virament bancar, în contul bancar indicat de investitor în cadrul Formularului de răscumpărare.

3.3.b) Răscumpărarea anuală a unităților de fond

3.3.b.1) Răscumpărarea anuală a unităților de fond

(1) Fondul menține minim 10% și maxim 20% din activ în plasamente lichide (depozite, valuta, orice instrument financiar care conform lichidității sale poate fi convertit în numerar în maxim 15 zile).

(2) Răscumpărarea unitatilor de fond se face anual, în perioada 16-31 august, în limita a maximum 20% din activul net de la 30 iulie, calculat de AFIA și certificat de depozitar, în baza cererilor transmise AFIA de către investitori.

(3) Investitorii vor putea depune cereri de răscumpărare în perioada 16-31 august a fiecărui an, începând cu anul următor autorizării FIA. Procedura de răscumpărare este cea prevăzută la pct. 3.7.4.2 al Documentului de oferta.

(4) Dacă cererile de răscumpărare depășesc lichiditățile FIA, atunci răscumpărările se vor face pro rata.

(5) Comisionul de răscumpărare aferent rascumpararilor anuale, suportat de investitor este:

- 4% din valoarea răscumpărată, dacă cererea de răscumpărare a unitatilor de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 1 an de la achiziționarea acestora;
- 3% din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare a unitatilor de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 2 ani de la achiziționarea acestora;
- 2% din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare a unitatilor de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 3 ani de la achiziționarea acestora;

- 1% din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare a unităților de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 4 ani de la achiziționarea acestora;
- (6) Sumele încasate din comisioanele de răscumpărare a unităților de fond revin AFIA.
- (7) Costul operațiunilor bancare ocazionate de către plata prin virament bancar de către FIA a sumei răscumpărate cade în sarcina investitorului.

3.3.b.2) Răscumpărarea suplimentară a unităților de fond

- (1) Răscumpărările suplimentare sunt răscumpărările pentru care s-au înregistrat cereri conform pct. 3.3.b.1) alin. (2), dar se fac suplimentar față de alocarea pro rata, astfel că se depășește 20% din activul net.
- (2) Pentru răscumpărările suplimentare se percepe un comision suplimentar de 5% aplicat diferenței calculate între valoarea rascumparata și procentul rascumparat conform alin (1).
- (3) Fondul poate accepta cereri de răscumpărare în perioada 16-31 august a fiecărui an, începând cu anul următor autorizării FIA, în limita lichidităților Fondului.

3.4. Durata ofertei initiale și ofertele ulterioare de unități de fond

Perioada de derulare a ofertei initiale de subscriere a unităților de fond este de 30 de zile de la data autorizării Fondului de către ASF. Lunar, în perioada 16 – 30 ale lunii, AFIA va derula emisiuni ulterioare de unități de fond, conform pct. 3.7 Informații cu privire la emiterea de noi unități de fond din prezentul document de oferta.

Investitorii devin parte a contractului de societate prin semnarea formularului de adeziune conținând declarația prin care confirmă faptul că au primit, au citit și au înțeles Documentul de oferta. Comunicarea cu investitorii se va realiza în limba română.

3.4.1. Persoanele cărora li se adresează Fondul

- (1) Prezentul Fond se adresează exclusiv următoarelor categorii profesionale:
 - pompieri, angajați în cadrul Inspectoratului General pentru Situații de Urgență (IGSU);
 - polițiști/ angajați în cadrul Poliției Române;
 - angajați ai Administrației Penitenciarelor;
 - jandarmi angajați ai Jandarmeriei Române;
 - angajați ai Poliției Locale;
 - angajați ai Poliției de Frontieră;
 - pensionari din cadrul acestor structuri, care pot beneficia de prevederile contractului de asigurare, dacă la data subscrierii au vârsta maximă de 55 de ani, indiferent dacă mai activează sau nu în structurile de unde s-au pensionat sau activează în aceleași domenii de activitate, dar în mediul privat.
- (2) Având în vedere gradul ridicat de risc al activității desfășurate de categoriile profesionale menționate la pct. 3.4.1. alin. (1) cu excepția pensionarilor, care nu pot beneficia de o poliță de asigurare individuală,

AFIA dorește să ofere investitorilor posibilitatea de a beneficia, în anumite cazuri și în condițiile prevăzute în documentele fondului, de o poliță de asigurare, încheiată în numele investitorilor FIA, cu un broker de asigurare-reasigurare autorizat, în conformitate cu prevederile contractului de societate al FIA.

(3) Plata către investitorii fondului a sumelor asigurate se efectuează de către asigurător în cazul survenirii în viața investitorului, a unor evenimente de natură accidentelor de muncă din vina proprie sau nu, cauzatoare sau nu, de invaliditate sau deces.

3.5. Obiectivele, strategia de investiții ale FIA (cu menționarea activelor eligibile pentru tipul respectiv de FIA) și profilul de risc-randament al FIA

(1) Fondul de investiții alternative atrage fonduri de la investitorii de retail menționați la pct. 3.4.1., în vederea investirii în conformitate cu documentele de constituire și cadrul legal aplicabil, în interesul exclusiv al acestora.

(2) **Obiectivul Fondului** constă în plasarea resurselor financiare de la investitori în scopul obținerii unei creșteri pe termen mediu și lung a capitalului investit și obținerea unei performanțe superioare celor oferite de instrumentele de economisire clasice.

(3) **Strategia de investiții** a fondului constă în realizarea de plasamente în instrumente financiare tranzactionate pe piețele financiare din România, din spațiul economic european și din țări terțe membre ale G7, respectiv Canada, Japonia, Marea Britanie și SUA, respectând limitele investitoriale și politica de investiții stabilite conform prevederilor legale prin documentele Fondului.

(4) **Politica de investiții** a FIA este **diversificată** și urmărește realizarea de investiții pe piața valorilor mobiliare (acțiuni și obligațiuni), dar și în depozite bancare, instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide, conform prevederilor legale în vigoare.

Ca și alocare strategică expunerea maximă realizată de Fond prin investiții pe fiecare din bursele în care Fondul va efectua investiții poate fi de 80% din totalul activelor sale.

Alocarea strategică a fondului reprezintă alocarea portofoliului pe termen mediu și lung.

Investitiile fondului vor fi realizate în condițiile menținerii unui grad optim de lichiditate, cu respectarea reglementărilor în vigoare.

(5) FIA se adresează investitorilor cu un apetit de risc mediu.

(6) Durata minimă a investiției

Având în vedere strategia investitională a Fondului, durata minimă recomandată a investiției este de cel puțin 5 ani (60 de luni de la data primei subscrierii).

(7) Activele eligibile pentru Fond

Investitiile fondului se efectuează exclusiv în unul sau mai multe dintre următoarele active, conform prevederilor art. 35 alin. (1) din Legea nr. 243/2019, cu respectarea limitelor prevăzute la art. 35 alin.

(2):

a) valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare înscrise sau tranzacționate în cadrul unui loc de tranzacționare, din România sau dintr-un stat membru;
b) valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise la cota oficială a unei burse dintr-un stat terț, care operează în mod regulat și este recunoscută și deschisă publicului, cu condiția ca alegerea bursei să fie aprobată de A.S.F., în conformitate cu cerințele de eligibilitate din reglementările emise de A.S.F., și să fie prevăzută în regulile fondului, aprobate de A.S.F.;

În sensul prezentului aliniat Fondul va efectua investiții în burse din state terțe, membre ale G7, respectiv:

- Canada: Toronto Stock Exchange - TSX;
- Japonia: Tokyo Stock Exchange - TSE;
- Statele Unite al Americii (S.U.A.):
 - o New York Stock Exchange – NYSE;
 - o Nasdaq Stock Market – NASDAQ;
- Marea Britanie: London Stock Exchange.

Bursele menționate anterior, operează în mod regulat, dispun de sisteme de compensare-decontare reglementate în mod corespunzător și fac obiectul autorizării și supravegherii de către o autoritate competentă.

c) valori mobiliare nou-emise, ce fac obiectul unei oferte publice în vederea admiterii la tranzacționare, cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:

(i) documentele de emisiune să includă un angajament ferm, conform căruia se va cere admiterea la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare sau tranzacționarea în cadrul unei burse dintr-un stat terț care operează regulat și este recunoscută și deschisă publicului, cu condiția ca alegerea locului de tranzacționare sau a bursei să fie aprobată de A.S.F. ori să fie prevăzută în regulile fondului, aprobate de A.S.F.;

(ii) această admitere să fie asigurată într-un termen de maximum un an de la emisiune;

d) titluri de participare ale O.P.C.V.M sau F.I.A. stabilite sau nu în state membre, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

(i) F.I.A. sunt autorizate sau înregistrate;

(ii) activitățile F.I.A. fac obiectul unor rapoarte periodice, care permit o evaluare a activului și a pasivului, a veniturilor și a operațiunilor din perioada de raportare, în concordanță cu frecvența de răscumpărare oferită investitorilor, după caz;

(iii) profilul F.I.A. se înscrie în profilul de lichiditate al F.I.A. stabilit de A.F.I.A. conform art. 4 alin. (11);

e) depozite constituite la instituții de credit, care sunt rambursabile la cerere sau oferă dreptul de retragere, cu o scadență care nu depășește 12 luni, cu condiția ca sediul social al instituției de credit să fie situat în România, într-un stat membru sau într-un stat terț, în acest ultim caz cu condiția ca instituția de credit să fie supusă unor reguli prudențiale echivalente acelor emise de către Uniunea Europeană;

f) instrumente financiare derivate, cu decontare finală în fonduri bănești sau în acțiunea-suport a instrumentului, tranzacționate în cadrul unui loc de tranzacționare sau pe o bursă dintr-un stat terț în sensul lit. a) și b), și/sau instrumente financiare derivate, negociate în afara piețelor reglementate, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

(i) activul-suport constă în instrumentele prevăzute în prezentul articol, precum și indici financiar, rata dobânzii, metale prețioase, produse energetice și cursul de schimb, în care F.I.A. poate investi, potrivit obiectivelor sale de investiții, așa cum sunt prevăzute în regulile fondului;

(ii) contrapărțile, în cadrul negocierii derulate în afara piețelor reglementate, sunt entități, subiect al supravegherii prudențiale, care aparțin categoriilor aprobate de A.S.F.;

(iii) instrumentele financiare derivate negociate în afara piețelor reglementate fac obiectul unei evaluări zilnice și verificabile și pot fi, la inițiativa A.F.I.A. extern sau F.I.A. autoadministrat, vândute, lichidate sau poziția poate fi închisă zilnic, la valoarea lor justă, printr-o tranzacție de sens contrar;

g) instrumente ale pieței monetare, altele decât cele tranzacționate în cadrul unui loc de tranzacționare, care sunt lichide și au o valoare care poate fi precis determinată în orice moment, cu excepția efectelor de comerț, cu condiția ca emisiunea sau emitentul să fie supus reglementărilor referitoare la protecția investitorilor și a economiilor acestora, iar instrumentele:

(i) să fie emise sau garantate de o autoritate administrativă, centrală, locală sau regională, de o bancă centrală dintr-un stat membru, de Banca Centrală Europeană, de Uniunea Europeană sau de Banca Europeană de Investiții, de o țară terță sau, în situația statelor federale, de unul dintre membrii componenți ai federației sau de un organism public internațional, din care fac parte unul sau mai multe state membre; sau

(ii) să fie emise de un organism ale cărui titluri sunt negociate pe piețele reglementate, menționate la lit. a) și b); sau

(iii) să fie emise sau garantate de o entitate, subiect al supravegherii prudențiale, potrivit criteriilor definite de legislația europeană, sau de o entitate care este subiect al unor reguli prudențiale și se conformează acestora, reguli validate de A.S.F. ca fiind echivalente cu cele prevăzute de legislația europeană; sau

(iv) să fie emise de alte entități care aparțin categoriilor aprobate de A.S.F., cu condiția ca investițiile în astfel de instrumente să fie subiect al unei protecții a investitorilor, echivalente cu aceea prevăzută la pct. (i), (ii) și (iii), și ca emitentul să fie o societate ale cărei capital și rezerve să se ridice la cel puțin echivalentul în lei a 10.000.000 euro, care își prezintă și publică situațiile financiare anuale, conform legislației europene aplicabile, sau o entitate care, în cadrul unui grup de societăți care conține una sau mai multe societăți listate, are rolul de a finanța grupul sau este o entitate dedicată finanțării vehiculelor de securizare care beneficiază de o linie bancară de finanțare;

h) părți sociale ale societăților cu răspundere limitată, reglementate de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale căror situații financiare anuale sunt auditate conform legii;

i) valori mobiliare definite la art. 3 alin. (1) pct. 26 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012 ce nu sunt admise la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare sau nu sunt tranzacționate în cadrul unei burse dintr-un stat terț;

j) valută, achiziționată pe piața internă, liber convertibilă, conform criteriilor B.N.R.;

k) titluri de stat.

(8) Limite investitoriale ale FIA, conform prevederilor art. 35 alin. (2) din Legea nr. 243/2019:

- a) nu poate deține mai mult de 10% din active în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare emise de același emitent, cu excepția valorilor mobiliare sau a instrumentelor pieței monetare emise sau garantate de un stat membru, de autoritățile publice locale ale statului membru, de un stat terț sau de organisme publice internaționale din care fac parte unul sau mai multe state membre. Limita de 10% poate fi majorată până la maximum 40%, cu condiția ca valoarea totală a valorilor mobiliare deținute de Fond în fiecare dintre emitenții în care are dețineri de până la 40% să nu depășească în niciun caz 80% din valoarea activelor sale;
- b) nu poate deține mai mult de 50% din active în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare emise de entități aparținând aceluiași grup definit la art. 2 lit. j);
- c) expunerea la riscul de contraparte într-o tranzacție cu instrumente financiare derivate tranzacționate în afara piețelor reglementate nu poate depăși 20% din activele sale, indiferent de contrapartea tranzacției;
- d) expunerea globală față de instrumentele financiare derivate nu poate depăși valoarea totală a activului său;
- e) valoarea conturilor curente și a numerarului să se încadreze în maximum 20% din activele sale; limita poate fi depășită până la maximum 50%, cu condiția ca sumele respective să provină din emisiunea de titluri de participare, din plasamente ajunse la scadență sau din vânzarea de instrumente financiare din portofoliu, iar depășirea respectivă să nu fie pe o perioadă mai mare de 90 de zile;
- f) nu poate să constituie și să dețină depozite bancare constituite la aceeași bancă reprezentând mai mult de 30% din activele sale;
- g) nu poate deține mai mult de 20% din activele sale în titluri de participare neadmise la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare sau pe o bursă dintr-un stat terț, emise de un singur F.I.A. destinat investitorilor de retail;
- h) nu poate deține mai mult de 10% din activele sale în titluri de participare neadmise la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare sau pe o bursă dintr-un stat terț, emise de un singur F.I.A. destinat investitorilor profesionali;
- i) nu poate deține mai mult de 50% din activele sale în titluri de participare neadmise la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare sau pe o bursă dintr-un stat terț, emise de alte F.I.A. de tip deschis;
- j) nu poate deține mai mult de 40% din activele sale în titluri de participare emise de un singur O.P.C.V.M. autorizat de A.S.F. sau de o autoritate competentă națională dintr-un alt stat membru, precum și în titluri de participare emise de un singur organism de plasament colectiv admis la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare din România, alt stat membru sau pe o bursă dintr-un stat terț;
- k) nu poate acorda împrumuturi de instrumente financiare care să reprezinte mai mult de 20% din activul său, perioada de acordare a împrumutului neputând fi mai mare de 12 luni calendaristice, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. privind tranzacțiile în marjă și operațiunile de împrumut; limita de 20% din activul său poate fi majorată până la 30%, cu aprobarea A.S.F., în condițiile stabilite de reglementările A.S.F.;
- l) nu poate acorda împrumuturi de numerar, nu poate participa/subscrie la împrumuturi sindicalizate, nu poate garanta împrumuturi de numerar în favoarea unui terț, și nu poate achiziționa direct, parțial sau integral portofolii de credite emise de alte entități financiare sau nefinanciare, cu excepția plasamentelor investiționale în instrumente financiare emise de instituții financiare recunoscute internațional, instituții

de credit sau de instituții financiare nebankare autorizate de B.N.R. sau de alte bănci centrale dintr-un stat membru sau din state terțe;

m) nu poate deține mai mult de 40% din valoarea activelor sale în valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare neadmise la tranzacționare în cadrul unui loc de tranzacționare sau pe o bursă dintr-un stat terț, cu excepția titlurilor de stat și a obligațiunilor emise de Ministerul Finanțelor Publice, precum și a deținerilor dobândite de către FIA prin lege, în cazul cărora nu se instituie limita de deținere;

n) nu poate deține mai mult de 20% din valoarea activelor sale în părți sociale emise de societăți cu răspundere limitată, reglementate de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

o) În cazul depășirii limitelor menționate mai sus, exclusiv în situațiile independente de voința sa, AFIA are obligația reîncadrării în cerințele legale în termen de 30 de zile de la data depășirii limitei respective. AFIA are obligația informării în termen de două zile lucrătoare, depozitarul activelor Fondului și A.S.F. cu privire la depășirea limitelor stabilite la alin. (8), în cadrul unui document ce cuprinde justificarea cauzelor care au condus la această situație, precum și al unui plan de măsuri pentru reîncadrarea în cerințele legale în termenul de 30 de zile de la data abaterii.

Fondul investește exclusiv în O.P.C.V.M. și F.I.A. care asigură prin documentele constitutive sau alte documente relevante segregarea individuală a activelor deținute sau segregarea acestora în conturi omnibus, ce sunt reconciliate de către depozitarul O.P.C.V.M./F.I.A. cel puțin cu o periodicitate similară cu frecvența de subscriere sau răscumpărare oferită investitorilor respectivelor O.P.C.V.M./F.I.A.

Fondul poate să depășească limitele privind investițiile în instrumentele financiare care sunt incluse în activul său în cazul exercitării drepturilor de subscriere aferente acestora cu condiția ca depășirea să nu se întindă pe o perioadă mai mare de 90 de zile.

Fondul poate deroga de la respectarea limitelor investiționale aplicabile pe o perioadă de maximum 6 luni de la data primei emisiuni de unitati de fond ale Fondului, cu asigurarea supravegherii respectării principiului dispersiei riscului și doar cu includerea în cadrul documentului de ofertă, a cazurilor considerate excepționale.

Cazurile excepționale sunt conșierate următoarele:

- Investiția într-un emitent cu politica fixă de acordare a dividendelor;
- Investiția într-un emitent catalogat ca fiind start up;

FIA Nova Protect Fond, administrat de AFIA, nu va investi în:

- bilete la ordin și alte instrumente ale pieței monetare de tipul efectelor de comerț; instrumente financiare derivate, negociate în afara pietelor reglementate;
- certificate de emisii de gaze cu efect de seră, așa cum sunt acestea definite la art. 3 lit. b) din Hotărârea Guvernului nr. 780/2006 privind stabilirea schemei de comercializare a certificatelor de emisii de gaze cu efect de seră, cu modificările și completările ulterioare;
- instrumente de tip SWAP și operațiuni de finanțare prin instrumente financiare SFT, așa cum acestea sunt definite de Regulamentul (UE) 2015/2365 privind transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare și transparența reutilizării și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Descrierea oricaror instrumente tehnice care ar putea fi folosite in administrarea portofoliului, cum ar fi tehnici de asigurare impotriva riscului

In cadrul strategiei de administrare activa a portofoliului vor fi folosite o serie de instrumente/tehnici specifice si integrate (cum ar fi analiza fundamentala, analiza statistica, analiza indicatorilor de piata analiza conditiilor macroeconomice etc) care sa ofere o imagine reala a pietei de capital din Romania si care sa ofere posibilitatea identificarii celor mai atractive oportunitati de investitii pentru participantii la Fond.

Fondul nu poate efectua vânzări în lipsă, definite conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 236/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 privind vânzarea în lipsă și anumite aspecte ale swapurilor pe riscul de credit, decât în scop de acoperire a riscurilor, respectiv hedging.

Profil de risc - randament

Profilul investitorului – Fondul se adreseaza investitorilor persoane fizice care dispun de capital suplimentar ce poate fi imobilizat pe termen lung (mai mare de 5 ani) cu o toleranță medie la risc și la variatii ale valorii investitiei. Obiectivul fondului va fi să ofere o combinație între realizarea de venituri și creșterea capitalului investit pe termen lung.

3.6. O descriere a caracteristicilor unitatilor de fond

Unitățile de fond evidențiază deținerea de capital a investitorului în activele Fondului, achiziționarea acestora reprezentând modalitatea de investire în fond.

Unitățile de Fond au următoarele caracteristici:

- (i) sunt instrumente financiare emise în formă dematerializată, de un singur tip, fiind înregistrate în contul investitorului și denumite în lei;
- (ii) sunt instrumente financiare nominative;
- (iii) valoarea inițială a unității de fond este de 5 lei.
- (iv) sunt plătite integral la momentul subscrierii;
- (v) conferă deținătorilor drepturi și obligații egale.

Fondul nu va putea emite si alte instrumente financiare in afara unitatilor de fond.

Numărul unităților de fond se modifică de-a lungul duratei de existență a Fondului în funcție de numărul unităților de fond subscribe în cadrul emisiunilor ulterioare, de numărul unităților de fond răscumpărate în conformitate cu procedura de răscumpărare.

Valoarea unei unitati de fond se poate modifica pe parcursul existenței Fondului.

Unitățile de fond nu sunt tranzactionate pe o piață reglementată sau sistem alternativ de tranzactionare.

Categoriile de persoane mentionate la pct. 3.4.1, in calitate de investitori ai FIA, pot avea si calitatea de asigurati in conformitate cu Codul Civil si a prevederilor legale in vigoare din domeniul asigurarilor.

Suma pe care investitorul poate sa o plateasca lunar pentru subscrieri ulterioare este de minim 25 lei.

Incepand cu cel de-al doilea an de functionare al FIA, calitatea de investitor este deținută pe toată perioada în care investitorul deține cel puțin 50 de unități de Fond.

Investitorii care au si calitatea de asiguratii trebuie sa plateasca si suma lunara fixa pe o perioada de un an, aferenta politei de asigurare colectiva incheiata de AFIA pentru investitorii fondului (componenta individuala de asigurare). Indiferent de numarul de unitati de fond subscribe de investitori, acestia detin o unica polita de asigurare. Suma lunară fixă aferentă poliței de asigurare nu reprezintă subscriere de unități de fond.

Pentru platile efectuate de catre investitori se vor utiliza doua conturi:

- contul bancar colector al fondului in care investitorul va face platile aferente subscrierilor de unitati de fond;
- contul bancar al Brokerului de Asigurari/Asiguratorului in care investitorul va face platile aferente sumelor lunare aferente primelor de asigurare.

Posibilitatea ca fiecare investitor al FIA sa beneficieze de polita de asigurare colectiva, incheiata de administratorul FIA, in numele investitorilor FIA pe o perioada de un an, cu un broker de asigurare-reasigurare autorizat, in cazul survenirii evenimentului asigurat, este conditionata de plata de catre fiecare investitor, in rate lunare, pe o perioada de 12 luni, a sumei individuale aferente politei de asigurare.

In conformitate cu prevederile contractului de asigurare, neplata integrala a unei rate lunare a primei de asigurare individuale, duce la excluderea investitorului din contractul de asigurare în momentul depășirii termenelor contractuale.

Calitatea de investitor in fond se dobandeste odata cu alocarea unitatilor de fond subscribe.

Componenta de asigurare este un drept al investitorului, in conditiile prevazute in polița de asigurare.

In cazul subscrierilor ulterioare investitorul are dreptul de a subscrie lunar unitati de fond in valoare de minim 25 lei, inasa are obligatia de a plati rata lunara a primei de asigurare, daca doreste sa beneficieze de aceasta.

In cazul in care investitorul nu plateste rata lunara a primei de asigurare, acesta ramane in continuare investitor in fond, inasa nu va mai fi asigurat, prima de asigurare platita anterior nu i se mai restituie.

Daca din diverse motive investitorul doreste sa paraseasca fondul, acesta poate beneficia de rascumpararile anuale la cererea investitorului, in conformitate cu documentele fondului.

Unitatile de fond sunt răscumpărabile anual din activele Fondului, la cererea detinătorilor și doar în condițiile menționate în cadrul prezentului Document de oferta.

3.7. Informații cu privire la emiterea de noi unități de fond și răscumpărarea unităților de fond

E emisiunea și răscumpărarea unităților de fond se fac în conformitate cu documentul de ofertă notificat A.S.F. și cu regulile Fondului autorizate de A.S.F.

3.7.1. Emisiunile de unitati de fond

a) Emisiunea initiala de unitati de fond

Perioada de derulare a ofertei initiale de subscriere a unitatilor de fond este de 30 de zile de la data autorizarii Fondului de catre ASF.

Numărul maxim de unitati de fond care vor face obiectul emisiunii initiale este de 100.000.

Unitatile de fond ramase nesubscrise vor fi anulate de catre AFIA la incheierea perioadei de subscriere. Numarul minim de unitati de fond ce trebuie scrise in cadrul perioadei de derulare a ofertei initiale de subscriere a unitatilor de fond este 10. In cazul neindeplinirii acestei conditii, fondul se lichideaza.

În cadrul ofertei initiale, unitățile de fond vor fi emise la o valoare initială a unei unitati de fond de 5 lei, fara a fi perceput un comision de subscriere.

Modalitatea de plata a unitatilor de fond si ale componenteii individuale de asigurare se realizeaza conform prevederilor pct. 3.7.2. *Procedura de subscriere la FIA* din cadrul prezentului document de oferta.

b) Emisiunile ulterioare de unitati de fond

Dupa finalizarea ofertei initiale, in perioada 16-30 ale fiecarei luni, AFIA va derula emisiuni ulterioare de unitati de fond.

Numărul maxim de unitati de fond care vor face obiectul emisiunilor ulterioare este de 1.000.000.

Unitatile de fond nesubscrise vor fi anulate de catre AFIA la incheierea perioadei de subscriere.

Subscrierile lunare ulterioare vor fi efectuate fara completarea si semnarea unui nou formular de subscriere, investitorul fondului autorizand AFIA sa emita unitati de fond pe contul sau, in baza unui transfer bancar, confirmat de extrasul de cont al Fondului.

Emisiunile ulterioare de unitati de fond nu presupun întocmirea unui nou document de oferta.

Pentru subscrierile lunare ulterioare in contul Fondului realizate fara semnatura si fara completarea unei cereri de adeziune-subscriere este valabila semnatura investitorului de pe formularul de adeziune/subscriere initial prin care si-a exprimat in mod expres acordul in acest sens.

Cererile de subscriere/adeziune sunt irevocabile.

Pretul de emisiune al unei unitati de fond este pretul platit de investitor si este reprezentat de valoarea unitara a activului net calculata de AFIA si certificata de Depozitarul activelor FIA, conform prevederilor art. 19 alin. (6) si (7) din Regulamentul ASF nr. 7/2020 privind fondurile de investitii alternative, forma consolidata, calculat pe baza activelor din ziua în care s-a făcut creditarea contului FIA.

Emiterea unităților de fond se face în ziua lucrătoare următoare celei în care s-a făcut creditarea contului FIA.

În situația în care sumele aflate în contul colector al FIA sunt remunerate cu dobândă de cont curent, dobânda respectivă reprezintă venit al FIA.

In cadrul emisiunilor ulterioare de unitati de fond, derulate lunar, fiecare investitor poate subscrie lunar cel puțin 25 de lei. Daca investitorul beneficiaza de asigurare, acesta trebuie sa plateasca in contul bancar al Brokerului de Asigurare valoarea componenteii individuale de asigurare.

Numarul de unitati de fond achizitionate de investitor se determina ca raport intre suma platita de acesta si pretul de emisiune.

3.7.2. Procedura de subscriere la FIA Nova Protect Fond

Participarea la Fond este deschisă oricărei persoane fizice din categoria celor menționați la pct. 3.4.1 alin. (1) din prezentul document de oferta, care a semnat un formular de adeziune/subscriere în acest sens pentru cumpărare de unități de fond, dobândirea calității de investitor realizându-se în ziua emiterii respectivelor unități de fond.

Prin semnarea formularului de adeziune/subscriere investitorii declară că au primit, au citit și au înțeles Documentul de Oferta precum și Documentul privind Informațiile-Cheie Destinate Investitorilor (D.I.C.I.).

Investitorii persoane fizice pot desemna un împuternicit pentru efectuarea operațiunilor de subscriere/răscumpărare, prin completarea Clauzei de împuternicire a Formularului de adeziune cu datele de identificare ale împuternicitului.

În cazul subscrierii la sediul AFIA, desemnarea împuternicitului se va face în prezența investitorului și a împuternicitului. În cazul utilizării platformei My Nova, desemnarea împuternicitului se face în aceleași condiții cu cele ale titularului contului. Investitorii au obligația de a completa corect toate rubricile formularului de adeziune/subscriere. Cererea de subscriere, însoțită de dovada plății, odată transmisă la sediul AFIA, este irevocabilă.

Plata unităților de fond subscribe se face în lei, prin virament bancar sau online cu cardul, în contul colector al FIA. Sumele aflate în contul colector al Fondului pot fi remunerate cu dobândă de cont curent, situație în care dobânda reprezintă venit al Fondului.

AFIA nu poate utiliza sumele aflate în contul colector al Fondului.

AFIA nu solicită investitorilor un preț suplimentar, la achiziția de unități de fond, pentru utilizarea oricărui instrument de plată.

Prin depunerea semnăturii pe primul formular de adeziune/subscriere investitorii își exprimă acordul ca AFIA să emită unități de fond, în baza unui transfer bancar, sau plată online cu cardul bancar, confirmate de extrasul contului bancar colector al Fondului, pentru subscrierile ulterioare, fără semnarea unei cereri de subscriere.

În situația în care, după depunerea formularului de adeziune/subscriere, efectuarea vărsământului nu se realizează în termenul 16-30 ale fiecărei luni (16-28 pentru luna februarie), formularul se va lua în considerare în prima zi lucrătoare a următoarei perioade de subscriere. În cazul neefectuării vărsământului în termen de 30 de zile de la data înregistrării formularului de adeziune/subscriere, acesta se anulează.

Fondul utilizează unități de fond fracționate la un număr de 4 zecimale. Numărul de unități de fond alocate investitorului se obține prin împărțirea sumei subscribe la valoarea unitară a activului net calculată pentru ultima zi calendaristică a lunii anterioare celei în care se face subscrierea, trunchiat la un număr de 2 zecimale. Eventualele diferențe de rotunjire dintre suma cu care se creditează conturile colectoare ale fondului pentru emiteria unităților și valoarea exactă a unităților emise, se constituie venituri pentru Fond.

În situația în care o persoană care intenționează să devină investitor al fondului, depune o sumă mai mică de 25 de lei, AFIA va iniția demersurile necesare în vederea completării sumei inițiale sau a returnării acesteia. În cazul în care investitorul alege completarea sumei, valoarea activului net unitar luată în calcul este cea aferentă perioadei în care se realizează completarea sumei inițiale depuse. În cazul în care

investitorul alege returnarea sumei, aceasta va fi returnata in contul bancar din cererea de adeziune/subscriere, in termen de maximum 3 zile lucratoare. In situatia in care suma nu poate fi returnata din cauze neimputabile AFIA timp de trei ani, sumele neidentificate vor fi inregistrate ca venituri ale fondului. Extrasul de cont care atesta realizarea operatiunilor de alocare de unitati de fond se va transmite cel tarziu in prima zi lucratoare dupa alocare. Notificarea investitorului se va realiza prin intermediul unui suport durabil: email sau rapoarte generate prin intermediul platformei My Nova.

În zilele de sâmbătă și duminică, zilele de sărbătoare legală, și alte zile în care, potrivit legii, nu se lucrează, precum și în perioada 27 decembrie – 31 decembrie a fiecărui an, nu se vor efectua operațiuni de subscriere de unitati de fond la sediul AFIA.

În zilele/periodele mai sus amintite investitorii pot subscrie prin platforma My Nova, iar emiterea unitatilor de fond se va efectua la prețul calculat pe baza activelor din prima zi lucrătoare care urmează zilelor/perioadelor menționate anterior, certificat de Depozitarul FIA.

Procedura de plata a componentei individuale de asigurare

Plata primei de asigurare anuale individuale (platita de fiecare investitor) se face in rate lunare la valoarea, datele si prin modalitatile prevazute in specificația poliței.

In conformitate cu prevederile contractului de asigurare, neplata integrala a unei rate lunare a primei de asigurare individuale, duce la excluderea investitorului din contractul de asigurare in momentul depasirii termenelor contractuale.

Plata sumei lunare aferenta politei de asigurare se face în lei, prin virament bancar sau online cu cardul, in contul bancar al Brokerului de Asigurare, mentionat in formularul de adeziune/subscriere.

In cazul in care dupa un an valoarea politei de asigurare se modifica investitorul are posibilitatea sa renunte la plata lunara a sumei aferente politei de asigurare pierzand calitatea de asigurat.

In cazul in care, inainte de implinirea termenului de un an, investitorul renunta la plata aferenta politei de asigurare, acesta nu va beneficia de suma asigurata in cazul survenirii evenimentului asigurat.

3.7.3. Conditii care trebuie indeplinite in cazul modificarilor documentelor fondului

(1) AFIA supune autorizării ASF modificările intervenite în regulile FIA, în conformitate cu reglementările ASF, înainte de intrarea în vigoare a acestor modificări, cu prezentarea unei fundamentări a acestora.

(2) În vederea informării investitorilor cu privire la modificările semnificative intervenite la regulile F.I.A. sau la documentul de oferta al acestuia, A.F.I.A. publică pe site-ul propriu, pe platforma My Nova sau in ziarul Bursa, o notă de informare cu privire la acestea în termen de maximum două zile lucrătoare de la data autorizării sau notificării lor către A.S.F., după caz.

(3) Modificările intervenite in documentele avute în vedere la momentul autorizării FIA (modificări intervenite la documentul de ofertă notificat) sunt notificate ASF în termen de două zile lucrătoare de la data aplicării lor.

(4) AFIA va comunica Depozitarului nota de informare la data transmiterii acesteia la ASF.

3.7.4 Rascumpararea unitatilor de fond ale FIA

(1) **Pretul de rascumparare** al unei unitati de fond a FIA este prețul convenit investitorului la data înregistrării cererii de răscurpărare și este format din valoarea unitară a activului net calculat de AFIA și certificat de depozitarul activelor FIA, conform prevederilor art. 20 alin. (3) din Regulamentul ASF nr. 7/2020 privind fondurile de investitii alternative, forma consolidata, respectiv pe baza activelor din ziua în care s-a înregistrat cererea de răscurpărare.

(2) Din valoarea de răscurpărat se scade comisionul de răscurpărare (daca este cazul), precum și orice alte taxe și speze legale și comisioane bancare conform documentului de ofertă.

(3) Cererea de răscurpărare este onorată în maximum 15 zile de la data depunerii ei.

(4) Anularea unităților de fond emise de FIA, in cazul rascumpararilor efectuate in baza prevederilor art. 11 alin. (4) din Legea nr. 243/2019 si in cazul rascumpararilor anuale se realizează în ziua lucrătoare imediat următoare datei de înregistrare a cererii de răscurpărare.

(5) Proceduri de rascumparare

Cererea de răscurpărare va conține detalii despre modalitatea de plată a sumelor răscurpărate precum și alte informații. Aceasta va fi depusă la sediul NOVA VISION INVESTMENTS AFIA S.A. sau prin intermediul platformei My Nova, și este irevocabilă. Cererea de răscurpărare poate fi depusă, în cazul persoanelor fizice, atât de către titulari, cât și de către împuterniciții acestora. Investitorul trebuie să completeze corect toate câmpurile formularului de răscurpărare. Un formular de răscurpărare completat incorect, depus la sediul AFIA spre onorare sau in cadrul platformei My Nova, exonerează de răspundere AFIA. Formularul de răscurpărare se poate procura de la sediul AFIA, în format electronic de pe site-ul www.novainvest.ro si de pe platforma My Nova.

Incepand cu cel de-al doilea an de functionare al FIA, calitatea de investitor este deținută pe toată perioada în care investitorul deține cel puțin 50 de unități de Fond.

În cazul în care, ca urmare a unei cereri de răscurpărare, investitorul ar rămâne cu mai puțin de 50 de unitati de fond, se va proceda la informarea investitorului in vederea completarii detinerilor pana la urmatoarea luna de subscriere. In cazul in care in perioada mentionata investitorul nu depune cererea de subscriere in vederea completarii numarului de minim 50 unitati de fond, AFIA va proceda la rascumpararea integrală a deținerilor de unități de fond ale investitorului, la pretul de rascumparare stabilit conform prevederilor art. 20 alin. (3) din Regulamentul ASF nr. 7/2020 privind fondurile de investitii alternative, forma consolidata, respectiv pe baza activelor din prima zi lucrătoare care urmează ultimei zi a lunii de subscriere, certificat de Depozitarul FIA.

AFIA pune la dispozitia investitorului, in vederea salvarii pe un suport durabil, prin intermediul platformei My Nova sau pe email, notificarea privind confirmarea tranzacției de răscurpărare sau un extras de cont în care se evidențiază în mod distinct operațiunea de răscurpărare. Dacă din motive independente de Administratorul FIA, o cerere de răscurpărare nu ajunge în posesia AFIA, aceasta este exonerată de răspundere față de investitori.

Plata contravalorii unitatilor de fond răscurpărate se va face numai prin virament bancar în contul bancar menționat de investitor, respectiv de către împuternicit, în cererea de răscurpărare.

În cazul răscurpărărilor solicitate de către reprezentanții sau moștenitorii titularului, aceștia trebuie să transmita cererea de răscurpărare, completata, însoțită de certificatul de mostenitor autenticat

notarial, actul de identitate al mostenitorului/mostenitorilor si un cont bancar, mentionat in formularul de subscriere, in care sa se faca plata unitatilor de fond rascumparate.

Plata contravalorii unitatilor de fond rascumparate va fi făcută, în maximum 15 zile de la data înregistrării cererii de rascumpărare.

Ca urmare a rascumpararii integrale a unitatilor de fond, valoarea componentei individuale de asigurare deja achitata de investitor societatii de asigurare, pana la data depunerii cererii de rascumparare, nu se returneaza acestuia.

Anularea unităților de fond se realizează în ziua lucrătoare imediat următoare datei de înregistrare a cererii de rascumpărare.

În zilele de sâmbătă și duminică, zilele de sărbătoare legală, și alte zile în care, potrivit legii, nu se lucrează, precum și în perioada 27 decembrie – 31 decembrie a fiecărui an, nu se vor efectua operațiuni de rascumpărare de unitati de fond la sediul AFIA.

În zilele nelucratoare investitorii pot depune cereri de rascumparare prin platforma My Nova, iar plata acestora se va efectua la prețul calculat pe baza activelor din prima zi lucrătoare care urmează zilelor nelucratoare mentionate, certificat de Depozitarul FIA.

3.7.5 Operațiuni de subscriere și rascumpărare prin internet, prin platforma My Nova

Investitorii persoane fizice pot efectua operațiuni de subscriere/rascumpărare, prin internet în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 10/2019 privind procedura de subscriere și rascumparare prin internet a titlurilor de participare emise de organismele de plasament colectiv, precum și pentru modificarea și completarea Regulamentului ASF nr. 9/2014 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a depozitarilor organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și pentru completarea art. 41 din Regulamentul ASF nr.10/2015 privind administrarea fondurilor de investiții alternative.

Distribuirea prin internet către investitori sau potențiali investitori interesați se va efectua în urma încheierii unui contract la distanță, definit conform art. 60 alin. (3) din Legea nr.126/2018. Contractul va fi însoțit de documente de identificare ale potențialului investitor/investitorului, conform reglementarilor ASF in vigoare.

Prima operațiune de subscriere de unități de fond se va face numai de către titularul investiției. AFIA se va asigura ca prima subscriere a unitatilor de fond ale FIA se face numai după confirmarea faptului că investitorul/reprezentantul legal a citit și a fost de acord cu documentul de oferta, precum și cu documentul privind informațiile cheie destinate investitorilor (D.I.C.I.).

Plata aferentă rascumpărărilor se poate realiza doar în contul deținut de investitor, indicat în cadrul cererii de rascumparare, insotita de incarcarea in platforma MyNova a dovezii detinerii contului respectiv.

Instrumentele de plată utilizate pentru distribuția de unitati de fond prin internet sunt cele menționate în cadrul documentului de oferta al FIA în capitolul 3.7.1 “Emisiunile unități de fond”.

Pentru a face față eventualelor disfuncționalități ale platformei electronice My Nova pentru subscrieri și răscumpărări prin internet, NOVA VISION INVESTMENTS AFIA S.A. asigură proceduri alternative eficiente astfel încât activitatea de distribuire a unităților de fond să se poată desfășura în bune condiții. Investitorii vor fi informați de către AFIA în contractul încheiat cu privire la existența acestor proceduri alternative și la modalitatea de utilizare a acestora. Prevederile prezentului titlu se completează cu dispozițiile legale în vigoare.

3.8. Metoda de evaluare a activului net al FIA

Valoarea activului net al FIA se determină conform prevederilor art. 123-125 și art. 126 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014.

Calculul valorii activului net (VAN) și al valorii unitare a activului net (VUAN) al Fondului, efectuat de către AFIA și certificat de către depozitar se realizează conform prevederilor legale în vigoare, lunar, pentru ultima zi calendaristică a lunii.

Calculul valorii unitare a activului net al FIA la o anumită dată se realizează după următoarea formulă:
Valoarea unitară a activului net la acea dată = Valoarea netă a activelor Fondului la acea dată / Număr total de unități de fond în circulație la acea dată.

Numărul de unități de fond aflate în circulație se stabilește ca diferență între numărul de unități de fond emise și numărul de unități de fond răscumpărate la o anumită dată.

Valoarea totală a activelor FIA se calculează zilnic de către AFIA, prin însumarea valorii tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia, evaluate în conformitate cu prevederile art. 113 -122 din Regulamentul ASF nr. 9/2014, cu completările și modificările ulterioare.

În situația în care unele elemente de activ sunt denumite în valute liber convertibile, pentru conversia în lei se utilizează cursul comunicat de B.N.R. pentru acea valută în ziua pentru care se efectuează calculul. Pentru elementele de activ denumite în valute pentru care B.N.R. nu comunică curs de schimb, pentru conversia în lei se utilizează cursul comunicat de banca centrală a țării în moneda căreia este denumit activul față de euro și cursul EUR/RON comunicat de B.N.R. în ziua pentru care se efectuează calculul.

3.9 Comisioanele și cheltuielile Fondului

3.9.1 Comisioane suportate de investitorii Fondului

(1) La subscrierea de unități de fond, investitorii Fondului nu plătesc comision de cumpărare.

(2) Comisionul de răscumpărare aferent răscumpărilor anuale:

- 4% din valoarea răscumpărată, dacă cererea de răscumpărare a unităților de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 1 an de la achiziționarea acestora;
- 3% din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare a unităților de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 2 ani de la achiziționarea acestora;

- 2% din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare a unitatilor de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 3 ani de la achiziționarea acestora;

- 1% din valoarea răscumpărată dacă cererea de răscumpărare a unitatilor de fond este depusă în perioada 16-31 august, după 4 ani de la achiziționarea acestora.

(3) Pentru răscumpărările suplimentare se percepe un comision suplimentar de 5% din valoarea rascumparata, calculata ca diferenta dintre procentul rascumparat conform alin (1) si detinerea totala a investitorului.

(4) Pentru răscumpărările suplimentare se percepe un comision suplimentar de 5% aplicat diferenței calculate între valoarea rascumparata și procentul rascumparat conform alin (1).

3.9.2 Comisioane și alte cheltuieli suportate de către Fond:

a) cheltuieli privind plata comisiunelor datorate A.F.I.A.;

Limita maximă a comisionului de administrare perceput de AFIA pentru administrarea activelor FIA Nova Protect Fond este de 0,5% pe luna aplicat la valoarea lunara a activului net certificata de depozitar.

b) cheltuieli privind plata comisiunelor datorate depozitarului/custodelui;

Limita maximă a comisionului de depozitare perceput de Depozitar este de 0,017% pe luna aplicat la valoarea lunara a activului net certificata de depozitar.

Limita maximă a comisionului de pastrare in custodie a instrumentelor financiare perceput de Depozitar este de 0,08 % pe luna aplicat la valoarea medie lunara a portofoliului aflat in custodie (pentru piata locala) si intre 0,03% - 0,3% pe an aplicat la valoarea medie lunara a portofoliului aflat in custodie (pentru pietele externe, mature si emergente).

c) cheltuieli cu comisiunile datorate intermediarilor și alte cheltuieli legate direct sau indirect de tranzacționare; cheltuieli datorate intermediarilor pentru tranzacțiile cu instrumente financiare;

Limita maxima a comisiunelor platite intermediarilor este de 1% din valoarea tranzactiei;

d) cheltuieli cu comisiunile de rulaj și alte servicii bancare asa cum sunt inscrise in lista de comisioane a fiecarei banci la care Fondul are conturi deschise;

e) cheltuieli cu dobanzi si contravaloarea sumelor datorate în contul împrumuturilor contractate în condițiile impuse de reglementarile legale in vigoare, in cazul contractarii de catre Fond a împrumuturilor in conditiile prevazute de legislatia in vigoare;

f) cheltuieli cu comisiunile și tarifele datorate A.S.F. sau altor autorități competente, precum și orice taxe sau alte obligații fiscale impuse ca urmare a activității Fondului;

Cota lunara de 0,0078% din VAN al FIA, conform Regulamentului ASF nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară cu completarile si modificarile ulterioare;

g) cheltuieli de emisiune cu documentele Fondului și orice obligații de raportare și transparență în legătură cu Fondul – maxim 5.000 lei /an fara TVA, inclusiv cheltuieli legate de realizarea și de transmiterea către investitori a documentelor care certifica subscrierile și rascumpararile de unitati de fond – maxim 50 lei/an fara TVA/investitor;

h) cheltuieli cu auditul financiar pentru Fond, precum și orice cheltuieli cu serviciile nonaudit, ce pot fi efectuate de auditorul financiar conform legislației în vigoare; l
Limita maxima a acestor cheltuieli este de 20.000 Lei /an fara TVA; fondul nu beneficiaza de consultanta pe baza de contract care sa genereze cheltuieli in sarcina Fondului;

i) cheltuieli legate de realizarea și transmiterea către investitori a documentelor necesare calculului impozitului pe venit – maxim 100 lei/an fara TVA/investitor;

j) contravaloarea unităților de fond anulate (la prețul de răscumpărare) și care nu au fost încă achitate investitorilor, calculata ca produs între nr. de unitati de fond anulate și VUAN la care s-a efectuat anularea;

k) cheltuieli legale impuse de către instanțele de judecată; taxe de timbru judiciar; onorarii avocati și/sau experti și/sau executori judecatoresti și/sau notari publici, etc. – maxim 10.000 lei/fara TVA/an;

l) contravaloarea Legal Entity Identifiers (LEI) în contextul raportărilor către registrele centrale de tranzacții conform EMIR, așa cum sunt înscrise în lista de comisioane a Depozitarului Central S.A.;

- tarif initial pentru alocarea și administrarea codului LEI pe o perioada de un an: https://lei.rocLEAR.ro/Details#div_allocation; la data autorizării fondului tariful este 315,97 lei fara TVA;
- tariful aplicat de Depozitarul Central pentru reinnoire cod LEI: https://lei.rocLEAR.ro/Details#div_renew; la data autorizării fondului tariful este 210,08 lei fara TVA;

m) cheltuieli generate de utilizarea licenței Bloomberg Per Security Data License Agreement (BVAL price/score) pentru evaluarea instrumentelor financiare cu venit fix prin metoda bazata pe utilizarea unor cotații de piata de tipul MID în situația existenței unor repere de pret compozit relevante, așa cum sunt înscrise în lista de tarife a Bloomberg la data autorizării Fondului și conform contactului încheiat de AFIA cu Bloomberg: www.bloomberg.com;

n) cheltuieli cu procesatorul de plăți; conform contractului încheiat de AFIA cu procesatorul de plata PayU; comision Plata integrala Visa/MC/Google Pay - 0.96%/tranzacție; comision Pay by Click & Pay on Time (plata prin card salvat & recurenta) - 1 RON/token generat (perceput o singura data, în momentul salvării cardului);

o) Cheltuielile ocazionate de recuperarea impozitelor/taxelor reținute Fondului, în baza tratatelor de evitare a dublei impuneri, în temeiul contractelor încheiate de AFIA în numele fondului cu entități specializate care desfășoară astfel de activități; conform contractelor încheiate de AFIA.

Cheltuielile Fondului se vor calcula în conformitate cu clauzele contractelor cu furnizorii de servicii încheiate de administratorul Fondului în numele acestuia sau, în cazul celor prevazute la lit. f) conform reglementărilor în vigoare.

Cheltuielile se înregistrează zilnic, avându-se în vedere ca repartizarea cheltuielilor să nu conducă la variații semnificative în valoarea activelor nete unitare. În calculul valorii activului net cheltuielile de administrare și de depozitare sunt reglate la sfârșitul lunii, reglarea celorlalte tipuri de cheltuieli realizându-se periodic.

a) Comisionul de administrare perceput de Societate pentru administrarea activelor **FIA Nova Protect Fond** este de maxim 0,5% pe luna aplicat la valoarea lunara a activului net certificata de depozitar.

La data autorizării fondului, comisionul de administrare este de 0,35% pe luna, aplicat la valoarea lunara a activului net certificata de depozitar.

Comisionul de administrare este facturat și încasat până la data de 25 a lunii următoare celei pentru care sunt datorate sumele.

Acest comision de administrare poate fi modificat ulterior astfel:

a. în cazul creșterii sau reducerii comisionului până la limita maximă din documentul de oferta, prin decizia Societății, creșterea/reducerea comisionului este notificată ASF și va fi făcută publică cu 2 zile înainte de intrarea lui în vigoare;

b. în cazul creșterii comisioanelor peste limita maximă din documentul de oferta, prin decizia Societății și după obținerea avizului de la ASF, Societatea are obligația de a face public noul nivel al comisionului de administrare în termen de maxim două zile lucrătoare de la data avizării modificării documentelor Fondului de către ASF; aceste modificări intra în vigoare în termen de 10 zile de la publicarea notei de informare.

b) Comisioane datorate depozitarului – conform contract de depozitare:

1. Pentru serviciile de depozitare și custodie piața locală

1. Servicii depozitare:

a. 0,017% / luna aplicat la valoarea lunara a activului net certificata de depozitar

2. Servicii custodie piața locală

a. Comisionul de păstrare în custodie a instrumentelor financiare – piața locală

- Depozitarul Central : 0,08%/an aplicat la valoarea medie lunara a portofoliului aflat în custodie;
- Titluri de stat păstrate în SaFIR: comision SaFIR*

*În prezent, comision SaFIR este zero.

b. Comision de decontare și procesare transferuri instrumente financiare (cumprate, vandute, primite sau livrate cu titlu gratuit – Depozitari Centrali locali) – piața locală :

- 0,01 % aplicat la valoarea brută a fiecărei tranzacții (valoare brută = cantitate/emitent/tip operațiune * pretul tranzacției)**

*** se aplica atat la vanzare cat si la cumparare, inclusiv pentru tranzactiile rezultate in urma subscrierii in cadrul ofertelor publice*

c. Comision corporate action (informari despre emitentii din portofoliu, Hotarari AGA, colectarea dividendelor)

- 5 RON / emitent

3. Comisioane Titluri de Stat

- Intermedierea tranzactiilor pe piata primara: Comision SaFIR
- Intermedierea tranzactiilor pe piata secundara OTC a titlurilor de stat (inclusiv REPO)
 - intermediate de BRD : Comision SaFIR
 - cu alti intermediari :
 - Comision SaFIR - titluri denuminate in RON
 - Comision SaFIR – titluri denuminate in valuta
- Transfer fara plata titluri de stat intre piata OTC si BVB :
50 RON + Comision SaFIR + comision ROCLEAR
- Transferuri fara plata titluri catre alti dealeri piata OTC :
50 RON + Comision SaFIR
- Operatiuni de Gaj/ Litigiu : Comision SaFIR
- Incasare de dobanda pentru certificatele de trezorerie in RON
 - Colectare cupon : Franco
 - Principal primit la maturitate : Franco

4. Servicii de custodie pietele externe

- Comision pentru pastrarea in custodie a instrumentelor financiare :
 - Piete mature : **0,03%** / an calculat la valoarea medie lunara a portofoliului aflat in custodie
 - Piete emergente : **0,3%** / an la valoarea medie lunara a portofoliului aflat in custodie
- Comision pentru decontarea tranzactiilor:
 - Piete mature DVP/RVP/RF/ DF: 30 EUR /decontare / tip decontare (cumparare sau vanzare)
 - Piete emergente DVP/RVP/RF/ DF: 35 EUR/decontare / tip decontare (cumparare sau vanzare)
 - Modificare sau anulare tranzactii : 10 EUR/decontare / tip decontare (cumparare sau vanzare)

Clasificarea pietelor in cele doua categorii (mature si emergente) se regaseste in Anexa 3 – *Lista statelor in care Banca poate furniza servicii de custodie.*

Orice reclasificare a pietelor mature/emergente va fi comisionata conform noii reclasificari, incepand cu data reclasificarii.

În situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului (AFIA) transmise cu întârziere, anulate, modificate, Custodele este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru – Depozitarul Central / Custodele SG PARIS / Depozitarii Internaționali de titluri/agenți custozi locali externi acestea se vor refactura Administratorului (AFIA)/Fondului (FIA).

Administratorul se obligă să achite Custodelui, în baza comunicării transmise de acesta, taxele sau comisioanele suplimentare („out of pocket”) percepute de către depozitarii centrali locali/internaționali sau custozii globali/locali și datorate pentru serviciile prestate pentru instrumentele financiare aflate în custodie pe piața locală și piețe externe, incluzând și eventuale costuri/taxe percepute pentru tranzacțiile OTC.

Fiecare decontare parțială se taxează separat cu comisionul de decontare a tranzacțiilor menționate anterior.

Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA în vigoare.

Pentru alte servicii și operațiuni bancare ale Fondului (de exemplu, deschiderea și operarea conturilor curente deschise la Banca), Banca va percepe comisioanele și spezele practicate în mod curent față de clienții săi la data efectuării operațiunii, conform Condițiilor Generale Bancare, a documentației pentru deschiderea conturilor la Banca și a Ghidului de tarife și comisioane existente la sediile Bancii și pe site-ul instituțional www.brd.ro.

3.9.3 Cheltuieli suportate de către AFIA

Cheltuielile de înființare, de distribuție, de publicitate ale Fondului vor fi suportate de către AFIA.

3.10. Fuziunea, lichidarea F.I.A.: circumstanțele în care F.I.A. poate fuziona cu un alt F.I.A., circumstanțele în care se lichidează, etc.

3.10.1 Fuziunea FIA

(1) Metode prin care se poate realiza fuziunea FIA:

- a) absorbția unui sau mai multor FIA;
- b) crearea unui nou FIA prin contopirea a două sau mai multe FIA.

Fuziunea prin absorbție se realizează prin transferul tuturor activelor care aparțin unui sau mai multor fonduri de investiții alternative de către un FIA, denumit FIA absorbant, și atrage dizolvarea fondurilor de investiții alternative încorporate.

Fuziunea prin contopire are loc prin constituirea unui nou FIA, căruia fondurile de investiții alternative care fuzionează îi transferă în întregime activele lor, având loc astfel dizolvarea acestora.

Inițiativa fuziunii a două sau mai multor fonduri de investiții alternative aparține AFIA. Prin fuziune, AFIA va urmări exclusiv protejarea intereselor investitorilor fondurilor de investiții alternative ce urmează a fuziona.

(2) Procedura de fuziune a FIA

AFIA va transmite la A.S.F. notificarea privind intenția de fuziune a fondurilor de investiții alternative însoțită de proiectul pe baza căruia se realizează fuziunea și de un certificat constatator emis de depozitar privind numărul investitorilor și valoarea activului net ale fondurilor implicate în fuziune.

În termen de maximum 30 de zile de la data depunerii documentelor menționate la aliniatul anterior A.S.F. emite o decizie de suspendare a emisiunii și răscumpărării unităților de fond ale fondurilor de investiții alternative implicate în procesul de fuziune, cu excepția răscumpărărilor integrale de unități de fond, până la finalizarea fuziunii, dar nu mai mult de 90 de zile de la data suspendării.

Decizia de suspendare intră în vigoare la 30 de zile de la data comunicării ei către AFIA implicată. În termen de 5 zile de la data acestei comunicări, AFIA publică și transmite la A.S.F. dovada publicării anunțului privind intenția de fuziune și a datei la care este suspendată emisiunea și răscumpărarea unităților de fond ale fondurilor de investiții alternative implicate în fuziune.

În vederea protecției investitorilor, AFIA precizează în anunțul privind fuziunea faptul că, în urma procedurii de fuziune, nu este garantată o valoare a unității de fond egală cu cea detinută anterior.

AFIA onorează toate cererile de răscumpărare depuse în perioada dintre publicarea anunțului privind intenția de fuziune și data intrării în vigoare a suspendării emisiunii și răscumpărării unităților de fond ale fondurilor implicate în procesul de fuziune.

În situația fuziunii prin absorbție, A.S.F. retrage autorizația fondului de investiții alternative absorbit, fondul absorbant continuând să funcționeze conform prevederilor legale în vigoare.

În cazul în care fuziunea se realizează prin contopirea mai multor fonduri de investiții alternative autorizate, A.S.F. retrage autorizația de funcționare a fondurilor implicate în procesul de fuziune și autorizează fondul rezultat.

Fondurile de investiții alternative astfel fuzionate sunt administrate de către o singură AFIA.

AFIA rezultat în urma fuziunii depune la A.S.F. un certificat constatator emis de depozitar în următoarea zi lucrătoare ulterioară fuziunii din care să reiasă situația noului fond de investiții alternative rezultat în urma fuziunii similar celui depus la momentul înregistrării notificării privind fuziunea.

Data calculului ratei de conversie a unităților de fond este considerată data fuziunii.

În cazul în care fondurile de investiții alternative implicate în procesul de fuziune au depozitari diferiți, certificatul constatator emis de depozitar este însoțit de procesul-verbal de predare-primire încheiat cu ocazia transferului activelor fondurilor de investiții alternative implicate, la depozitarul fondului de investiții alternative rezultat în urma fuziunii.

(3) A.F.I.A. poate dispune fuziunea FIA cu alte FIA de același tip, care au o politică de investiții, de administrare a riscului și profiluri de lichiditate similare;

(4) FIA nu poate fuziona cu un FIA de tip închis.

(5) FIA nu poate fuziona prin absorbție cu un FIA destinat investitorilor profesioniști.

(6) Fondul nu poate fi divizat.

3.10.2 Lichidarea FIA

(1) A.S.F. poate retrage autorizația Fondului în următoarele situații:

- a) la cererea AFIA, pe baza transmiterii unei fundamentări riguroase, în situația în care se constată că valoarea activelor nu mai justifică din punct de vedere economic operarea acelui fond;
Decizia A.F.I.A. de a lichida F.I.A. înainte de expirarea duratei sale de existență se bazează strict pe o fundamentare economică riguroasă și pe o evaluare a valorii de piață a activelor F.I.A., care nu favorizează un investitor în detrimentul altuia sau pe respectivul F.I.A. în defavoarea altor FIA administrate de același A.F.I.A.
- b) în situația în care nu se poate numi un nou administrator, ulterior retragerii autorizației AFIA;
- c) la cererea AFIA, în situația în care, în termen de 3 luni după exercitarea dreptului de retragere de către investitori, Fondul are mai puțin de 2 investitori.

Procedura de lichidare a FIA

(2) Cererea AFIA indicată la alin. (1) lit. a) trebuie transmisă la A.S.F. împreună cu hotărârea organului statutar, în termen de două zile lucrătoare de la data adunării generale a acționarilor sau a ședinței consiliului de administrație al AFIA.

(3) Hotărârea indicată la alin. (2) trebuie să cuprindă următoarele:

- a) fundamentarea riguroasă privind decizia de lichidare;
- b) situația detinerilor (informații cu privire la numărul de investitori și valoarea activului net, inclusiv cea unitară) certificată de depozitarul fondului;
- c) raportul auditorului intern cu privire la situația activelor și obligațiilor Fondului;
- d) nota de informare a investitorilor cu privire la lichidarea Fondului;
- e) programul (desfășurarea cronologică) avut în vedere pentru derularea procesului de lichidare.

(4) În termen de 15 zile de la data depunerii documentelor menționate la alin. (3), A.S.F. emite o decizie de suspendare pentru 10 zile lucrătoare a tranzacționării unităților de fond ale Fondului și aprobă nota de informare a investitorilor, care va fi publicată de AFIA cel puțin pe website-ul propriu și în cotidianul indicat în prezentul document de oferts, în ziua următoare primirii din partea A.S.F. a deciziei de suspendare.

(5) În termen de 5 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de suspendare indicate la alin. (4), AFIA solicită A.S.F. retragerea autorizației FIA, anexând la respectiva solicitare următoarele documente și informații:

- a) situația detinerilor FIA existentă la momentul ulterior expirării perioadei de suspendare prevăzute la alin. (4) (informații cu privire la numărul de investitori și valoarea activului net, inclusiv cea unitară), certificată de depozitarul fondului;
- b) raportul auditorului financiar cu privire la situația activelor și Fondului la momentul ulterior expirării perioadei de suspendare prevăzute la alin. (4).

(6) În termen de maximum 15 zile lucrătoare de la data comunicării de către A.S.F. a deciziei de retragere a autorizației FIA, AFIA încheie un contract cu un auditor financiar, membru al C.A.F.R., care poate fi și altul decât cel cu care are încheiat contract AFIA în conformitate cu dispozițiile Regulamentului 9/2014, în vederea desemnării acestuia ca administrator al lichidării FIA.

(7) Contractul cuprinde obligațiile și responsabilitățile administratorului lichidării, stabilite în conformitate cu prevederile Legii nr. 297/2004 și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

- (8) O copie a contractului încheiat în urma analizării a cel puțin 3 oferte, astfel încât prețul contractului să fie minim, este transmisă la A.S.F.
- (9) Obligația fundamentală a administratorului lichidării este de a acționa în interesul detinătorilor de unități de fond.
- (10) Plata administratorului lichidării se face din fondurile rezultate prin lichidarea activelor FIA.
- (11) Administratorul lichidării poate subcontracta persoane fizice sau juridice în scopul obținerii asistenței și expertizei în îndeplinirea îndatoririlor și obligațiilor sale, fiind direct răspunzător pentru modul în care aceștia își execută îndatoririle.
- (12) Subcontractorii, precum și îndatoririle sau obligațiile lor trebuie să fie menționați în contractul încheiat între AFIA și administratorul lichidării.
- (13) Administratorul lichidării este răspunzător pentru plata comisionelor și a altor cheltuieli către toți subcontractorii, acestea fiind plătite exclusiv din comisionul lichidatorului.
- (14) Administratorul lichidării pune sub sigiliu toate activele și ia măsurile necesare pentru conservarea acestora.
- (15) Administratorul lichidării ia în custodie copiile tuturor înregistrărilor și evidențelor contabile ale FIA, păstrate de către AFIA și de către depozitar, în conformitate cu prevederile Regulamentului 9/2014.
- (16) În termen de maximum 20 de zile lucrătoare de la data încheierii contractului, administratorul lichidării întocmește un inventar complet al activelor și obligațiilor FIA și pregătește un raport privind inventarierea, care cuprinde, fără a se limita la:
- a) o evaluare a tuturor activelor la valoarea lor de piață și a obligațiilor prezente ale FIA;
 - b) o listă a tuturor detinătorilor de unități de fond, numărul și valoarea unităților de fond deținute de fiecare anterior începerii procesului de lichidare;
 - c) o eșalonare a datelor la care se face lichidarea activelor și la care are loc distribuția sumelor rezultate din lichidare.
- (17) Raportul menționat la alin. (16) este transmis AFIA și A.S.F. în termen de maximum 48 de ore de la data întocmirii și este publicat în Buletinul A.S.F.
- (18) Administratorul lichidării alege o bancă din România sau sucursala din România a unei bănci străine, care se bucură de o bună reputație și de bonitate financiară, în scopul deschiderii unui cont pentru depozitarea tuturor sumelor provenite din lichidare.
- (19) Administratorul lichidării exercită exclusiv drepturile de operare asupra acestui cont. Nu se permite depunerea în acest cont a altor fonduri decât a celor rezultate în urma lichidării.
- (20) Administratorul lichidării finalizează lichidarea în decurs de maximum 60 de zile lucrătoare de la data publicării raportului menționat la alin (16).
- (21) Administratorul lichidării are obligația să lichideze activele Fondului la valoarea maximă oferită de piață.
- (22) Administratorul lichidării poate solicita A.S.F. prelungirea cu maximum 30 de zile lucrătoare a termenului prevăzut la alin. (20), în vederea lichidării activelor.
- (23) Pe parcursul derulării procesului de lichidare a FIA, ca urmare a cererii de răscumpărare totală, obligațiile legale privind calculul, certificarea și publicarea se aplică numai în ceea ce privește activul net al FIA.
- (24) Activul net unitar valabil, în situația în care AFIA nu decide retragerea autorizației fondului, este ultimul VUAN calculat de AFIA și certificat de depozitar.

(25) După încheierea lichidării tuturor activelor, administratorul lichidării plătește toate cheltuielile legate de lichidare, precum și orice alte costuri și datorii restante ale FIA, urmând a tine evidenta pentru toti banii retrași în acest scop din sumele obtinute în urma lichidării.

(26) Ulterior etapei prevăzute la alin. (25), administratorul lichidării începe procesul de repartizare a sumelor rezultate din lichidare, în conformitate cu datele eşalonate în cadrul raportului de inventariere.

(27) Administratorul lichidării repartizează sumele rezultate din vânzarea activelor detinătorilor de unități de fond, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la terminarea lichidării. Sumele nete sunt repartizate strict pe baza numărului de unități de fond detinute de fiecare investitor la data începerii lichidării și cu respectarea principiului tratamentului egal, echitabil și nediscriminatoriu al tuturor investitorilor, independent de orice alte criterii.

(28) Administratorul lichidării întocmește raportul final, cuprinzând rezultatele lichidării și ale distribuirii sumelor rezultate din lichidarea activelor, precum și modalitatea de plată a sumelor convenite investitorilor și face dovada efectuării plăților respective. Raportul final este transmis A.S.F. și publicat conform mențiunilor din documentul de oferta, precum și în Buletinul A.S.F.

(29) După efectuarea tuturor plăților, administratorul lichidării procedează la închiderea contului bancar.

3.11 Distribuții către investitori din diferențele de valoare a unității de fond

FIA nu va realiza distributii catre investitori din diferentele de valoare a unitatii de fond ca urmare a castigurilor realizate in timpul duratei sale de functionare.

3.12 Numele brokerului principal utilizat

SSIF IFB FINWEST S.A., societate de servicii de investitii financiare autorizata prin decizia initiala numarul 2735/08.08.2003 (decizie curenta: 761/13.05.2009), inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara ca furnizor de servicii de servicii de investitii financiare cu nr. PJR01SSIF/020065, cu sediul in Arad, str. D. Bolintineanu, nr. 5, ap. 4 si ap. 5, jud. Arad, cod postal 310176, Romania, Telefon/fax 0257.281.611, 0257.281.612, email office@ifbfinwest.ro, ifb@ifbfinwest.ro.

În conformitate cu prevederile legale în vigoare, atunci când AFIA, acționând pentru FIA, utilizează serviciile unui broker principal, condițiile se prevăd în scris într-un contract. În contract se stipulează în special posibilitatea transferului și a reutilizării activelor FIA, care respectă regulile FIA. Contractul prevede informarea depozitarului cu privire la contractul în cauză. AFIA acționează cu competența, prudența și diligența necesare în selectarea și numirea brokerilor principali cu care se încheie un contract.

3.13 Informațiile prevăzute la art. 14 din Regulamentul (U.E.) nr. 2365/2015, coroborate cu Secțiunea B a aceluiași regulament.

Fondul nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare de tipul contractelor repo si nu efectueaza operatiuni de finantare a fondului prin instrumente financiare in sensul prevederilor Regulamentului UE

nr.2365/2015 privind transparenta operatiunilor de finantare prin instrumente financiare și transparenta reutilizării și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

4. Regimul fiscal

FIA nu plătește impozit pe câștigurile din investiții. FIA, fiind fără personalitate juridică, nu intră sub incidența dispozițiilor legale privind impozitul pe profit. În cazul existenței unor alte taxe și/sau impozite datorate de Fond, taxe sau impozite reglementate prin dispoziții legale adoptate ulterior aprobării documentului de oferta, acestea se vor plăti conform legilor.

În cazul persoanelor fizice, câștigul obținut ca urmare a răscumpărării unităților de fond la un pret mai mare decât pretul de cumpărare se impozitează conform reglementărilor Legii 571/2003 (Codul Fiscal) cu completările ulterioare și ale instructiunilor A.S.F. aplicabile. În calculul impozitului, răscumpărarea și anularea unităților de fond se fac în ordinea achiziționării acestora (metoda FIFO).

AFIA va calcula și va reține, dacă este cazul, impozitul datorat de persoanele fizice către bugetul de stat în conformitate cu Legea nr. 571/2003 și modificările ulterioare.

5. Grupul din care face parte A.F.I.A. așa cum a fost definit acesta în art. 2 lit. j) din Legea nr. 243/2019, dacă există, inclusiv a eventualelor conflicte de interese existente sau potențiale

AFIA nu face parte dintr-un grup așa cum a fost definit acesta în art. 2 lit. j) din Legea nr. 243/2019. AFIA detine proceduri de gestionare a conflictelor de interese existente sau potențiale.

6. Distribuitorii F.I.A.

Distribuirea unităților de fond se realizează de către AFIA la sediul acesteia sau prin internet, conform prevederilor legale în vigoare. Distribuirea unităților de fond se va putea realiza și prin distribuitori autorizați de către A.S.F., în condițiile prevăzute de legislația în vigoare. Lista distribuitorilor va fi publicată pe website-ul societății și actualizată periodic.

7. Prevederi diverse

7.1. data întocmirii documentului de oferta: 15.03.2022.

7.2. locul de unde se pot obține informații relevante, cum ar fi: documentele FIA, rapoartele periodice;

(1) Documentele FIA (documentul de oferta, regulile FIA și contractul de societate, precum și formularele de subscriere și rascumpărare) se găsesc pe site-ul AFIA, www.novainvest.ro;

(2) **Rapoartele periodice** întocmite și publicate pentru FIA pe site-ul AFIA www.novainvest.ro sunt următoarele:

- **rapoarte lunare** cu privire la valorile V.A.N. și V.U.A.N., calculate de AFIA și certificate de depozitar, precum și cu privire la situația detaliată a investițiilor la data de raportare, având conținutul stabilit, de reglementările în vigoare referitoare la FIA; acestea se transmit la ASF în maximum 15 zile calendaristice de la sfârșitul perioadei pentru care se face raportarea și se publică pe site-ul AFIA

www.novainvest.ro, în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la sfârșitul perioadei pentru care se face raportarea, în cazul în care ASF nu a formulat obiecții sau solicitări de clarificare conform legii; sfârșitul perioadei de raportare se consideră a fi ultima zi calendaristică din perioada de raportare;

- **raportul anual** - cuprinde situațiile financiare anuale, raportul consiliului de administrație al A.F.I.A., raportul auditorului financiar, precum și situația detaliată a investițiilor realizate în exercițiul financiar aferent perioadei de raportare; AFIA transmite la ASF raportul anual, în termen de 4 luni de la sfârșitul anului pentru care se face raportarea și publică situațiile financiare anuale pe site-ul propriu în termen de 5 zile lucrătoare de la aprobarea de către organele statutare ale AFIA.

- **raportul semestrial** - cuprinde raportările contabile semestriale, precum și situația detaliată a investițiilor aferente perioadei de raportare; AFIA transmite la ASF raportul pentru primul semestru, în termen de două luni de la încheierea semestrului respectiv și publică situațiile financiare semestriale pe site-ul propriu în termen de 5 zile lucrătoare de la aprobarea de către organele statutare ale AFIA.

(3) În vederea informării investitorilor cu privire la orice modificări semnificative intervenite în regulile fondului sau documentul de ofertă, după caz, AFIA publică pe site-ul propriu sau în ziarul Bursa, o notă de informare cu privire la acestea în termen de maximum două zile lucrătoare de la data autorizării lor către A.S.F.

(4) Rapoartele periodice și celelalte documente legale ce reglementează activitatea FIA administrat pot fi consultate și la sediul AFIA din București, str. Ștefan Greceanu nr. 4, sector 2.

7.3. adresa de web și e-mail ale A.F.I.A. care administrează FIA.

- adresa de web a A.F.I.A. care administrează FIA: www.novainvest.ro;
- adresa de e-mail a A.F.I.A. care administrează FIA: office@novainvest.ro.

8. Publicație periodică națională cu apariție zilnică sau site-ul A.F.I.A. în cadrul cărora se vor publica notificările referitoare la modificarea documentelor F.I.A..
Ziarul Bursa.

9. Drepturile investitorilor atașate deținerii de unități de fond

Drepturile detinatorilor de unitati de fond sunt urmatoarele:

- a) dreptul de a fi informati cu privire la valoarea unitatilor de fond detinute în Fond;
- b) dreptul de a răscumpăra o parte sau toate unitatile de fond detinute, cu respectarea prevederilor documentului de oferta;
- c) dreptul de a beneficia de valoarea unitatilor de fond, certificată de depozitar, prin plata pretului de răscumpărare AFIA sau de către distribuitorul care a primit cererea de răscumpărare, prin depunerea cererii de răscumpărare la sediul AFIA/distribuitorului/ pe platforma My Nova, în conformitate cu prevederile prezentului document de oferta;
- d) dreptul de a împuternici o persoană fizică sau juridică pentru a efectua în numele său operațiuni cu unitati de fond;

- e) dreptul să obțină, la cerere, confirmarea valorii soldului și a extrasului de cont personal de la sediul AFIA/distribuitorului/prin pe platforma My Nova prin care s-a efectuat subscrierea unitatilor de fond;
- f) dreptul sa beneficieze in conditiile legii de confidentialitatea operatiunilor;
- g) dreptul de obține informații relevante, cum ar fi: documentele FIA, rapoartele periodice, de pe site-ul AFIA, www.novainvest.ro;
- g) dreptul de a fi informati cu privire la modificarile aduse documentelor Fondului, prin note de informare publicate pe site-ul propriu www.novainvest.ro, platforma My Nova sau in ziarul Bursa, in conformitate cu prevederile legale in vigoare;
- h) dreptul la rascumpararea unitatilor de fond, in conformitate cu prevederile prezentului document de oferta;
- i) sa beneficieze de suma prevazuta de polita de asigurare, in baza componentei individuale de asigurate platite, conform documentului de oferta, in cazul survenirii evenimentelor asigurate.

10. F.I.A. nu permite cesiunea cu titlu gratuit a unor active nelichide din portofoliul F.I.A. către investitori („redemption in kind”).

11. F.I.A. nu permite utilizarea de buzunare laterale („side-pockets”).

12. Informatii suplimentare:

12.1 alte mențiuni din contractul de societate;

Conform contractului de societate al fondului, denumit “Contract de societate”, toti investitorii care declară că au primit, au citit și au înțeles documentul de oferta al Fondului si au semnat formularul de subscriere, devin parte a contractului de societate fiind tinuti de respectarea clauzelor acestuia. Astfel, în vederea desfășurării activității curente a fondului, AFIA are deplină împuternicire pentru efectuarea tuturor faptelor și încheierea tuturor actelor juridice care au ca scop realizarea obiectului de activitate al Fondului.

În cazul decesului investitorului persoană fizică, drepturile și obligatiile acestora vor fi preluate de moștenitorii sau succesorii în drept ai acestuia. In cazul în care, prin efectul succesiunii o unitate de fond va deveni proprietatea comună a mai multor persoane, acestea au obligatia de a desemna o persoană care să-i reprezinte în relatia cu FIA.

Contractul de societate al fondului încetează în condițiile prevăzute de codul civil român. AFIA, depozitarul, consultantii ce au încheiate contracte cu Fondul pot încheia și alte contracte, având aceeași natură juridică, cu conditia ca obligatiile contractuale asumate față de terți să nu contravină obligatiilor și restrictiilor stabilite prin contractele încheiate cu privire la prestatiile pentru Fond și să-și îndeplinească în mod rezonabil obligatiile asumate.

Contractul de societate intra în vigoare în momentul semnării sale, este supus legii române și poate fi modificat la initiativa AFIA. In cazul în care o clauză a contractului de societate este declarată nulă, celelalte prevederi ale contractului nu vor fi afectate de această nulitate.

12.2 indicarea perioadelor sau zilelor calendaristice în care A.F.I.A. și/sau distribuitorii nu înregistrează operațiuni de subscriere și/sau răscumpărare a titlurilor de participare.

Nu se fac subscrieri și/sau rascumpărări în perioada 27 – 31 decembrie ale fiecărui an.

Nu se fac subscrieri și/sau rascumpărări în zilele de sâmbătă și duminică a fiecărei luni și nici în zilele declarate sărbători legale conform prevederilor legale în vigoare.

În cazul în care data efectuării plății rascumpărării este o zi nelucrătoare (sâmbătă, duminică sau zi declarată liberă oficial), plata se va efectua în prima zi lucrătoare următoare zilei nelucrătoare considerate data de plată.

13. Informații suplimentare

13.1 Prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului

În contextul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, Societatea aplică fiecărui investitor în unități de fond, precum și persoanelor împuternicite, regulile și procedurile interne și legislația în vigoare cu privire la identificarea și cunoașterea clienței. Identificarea clientului se face de către operatorul cu atribuții în distribuția de unități de fond, la fiecare operațiune efectuată de către client.

13.2 Prelucrarea datelor cu caracter personal

Prelucrarea de către Societate a datelor cu caracter personal aparținând investitorilor se face cu respectarea Regulamentului UE 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

Informații detaliate cu privire la politica AFIA în legătură cu modul de aplicare a regulamentului GDPR se regăsesc pe site-ul AFIA.

13.3 Alte informații

Prin aderarea la prezentul Document de oferta, declar că am fost informat cu privire la existența informațiilor obligatorii referitoare la protecția datelor cu caracter personal publicate la următoarea adresă www.novainvest.ro.

Documentul de oferta a fost întocmit la data de 11.10.2022, în 2 (două) exemplare.

Presedinte Director General

Dana Jeaninne Lazar

Director General Adjunct/ Ofiter de Conformitate

Gabriela Ivan