

Prospect simplificat al

Fondului deschis de investiții FORTUNA Gold

1. Prezentarea succintă a Fondului deschis de investiții FORTUNA Gold

Fondul deschis de investiții FORTUNA Gold denumit în continuare **Fondul** este constituit ca societate civilă fără personalitate juridică prin Contractul de societate civilă la data de 23.10.1999, modificat prin acte adiționale ulterioare și adaptat la cerințele legale. La data de 27 Decembrie 2005 a fost încheiat, iar la 31 Iulie 2009 a fost actualizat, Contractul de societate civilă care reprezintă adaptarea Contractului de societate civilă existent la dispozițiile *Legii nr.297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare*, denumită în continuare *Legea 297/2004 și ale Regulamentului CNVM nr.15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor*, denumit în continuare Regulamentul 15/2004.

Fondul este constituit în România.

Fondul este administrat de societatea de administrare a investițiilor SAI TARGET ASSET MANAGEMENT S.A., înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului Cluj sub numărul J12/3046/1994, cu sediul social în Cluj-Napoca, Str. Constantin Brâncuși nr.133, mansardă, Cluj-Napoca, jud. Cluj, telefon 0264 406 080, fax 0264 59 07 75, e-mail saitarget@targetgroup.ro, adresă de web www.fortuna.ro, Codul Unic de Înregistrare 6328601, durată de funcționare nelimitată, denumită Societatea de administrare.

Societatea de administrare a fost autorizată de către CNVM prin Decizia nr.216/19.10.1995 și funcționează în conformitate cu prevederile Legii 297/2004 și ale Regulamentului 15/2004. Societatea de administrare este înscrisă în Registrul CNVM cu numărul PJR05SAIR/120002 din data de 31.10.2003.

Durata de existență a Fondului este nelimitată.

Depozitarul Fondului este BRD-Groupe Societe Generale, cu sediul social în București, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului București sub nr.J40/608/1991, cod unic de înregistrare R361579, înscrisă în Registrul CNVM cu nr.0007 autorizată de către CNVM prin Decizia nr.D4338/09.12.2003 (decizia inițială D473/27.02.1996), telefon 021-3016844, fax 021-3016843, adresa de website www.brd.ro.

De asemenea, BRD – Groupe Societe Generale va îndeplini acte, fapte și operațiuni legale în numele și pentru Societatea de administrare, cu privire la distribuția și răscumpărarea titlurilor de participare la Fond

Auditorul Fondului este S.C. CONTCONSULT S.R.L., cu sediul în Cluj-Napoca, str. Dragalina nr.83/2, înregistrată în Registrul Comerțului Cluj sub nr. J12/1227/2003, cod fiscal 15433487.

Distribuirea unităților de fond ale Fondului se efectuează prin societatea de administrare și următoarele sucursale ale BRD – Groupe Societe Generale: ACADEMIEI – București sector 1, DOROBANTI – București sector 1, UNIREA – București sector 3, BACAU, BIHOR (Oradea), BRASOV, CLUJ (Cluj-Napoca), CONSTANTA, CRAIOVA, IASI, PIATRA NEAMT, PITESTI, PLOIESTI, SIBIU, SUCEAVA, TARGU MURES, TIMISOARA, MILLENIUM (Baia Mare), BARITIU (Satu Mare), BISTRITA (Bistrita Năsăud).

2. Informații cu privire la investițiile Fondului

2.1 Obiectivele de investiții

Scopul constituirii **Fondului** este exclusiv și constă în mobilizarea resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice printr-o ofertă publică continuă de unități de fond și investirea acestor resurse în instrumente financiare în condiții de lichiditate ridicată și pe principiul administrării prudentiale, a diversificării și diminuării riscului, conform reglementărilor CNVM și a politicii de investiții a **Fondului**.

Obiectivele **Fondului** sunt concretizate în creșterea de capital în vederea obținerii unei rentabilități superioare ratei inflației în condiții de lichiditate ridicată.

2.2 Politica de investiții a Fondului

Politica de investiții a **Fondului** este elaborată de Societatea de administrare. Politica de investiții are în vedere dispersia riscului pe mai multe sectoare economice, fără limite geografice sau de altă natură.

Pentru atingerea obiectivelor sale, cu respectarea condițiilor legale impuse de reglementările CNVM, **Fondul** va urmări în mod prioritar efectuarea de plasamente cu grad ridicat de lichiditate, care includ dar nu se limitează la

obligațiuni sau alte titluri de credit tranzacționabile, indiferent de moneda în care sunt denominate, emise sau garantate de către stat ori de autorități ale administrației publice centrale sau locale, tranzacționate sau nu pe o piață reglementată, respectiv contracte report având ca suport astfel de active, în obligațiuni corporative, în acțiuni cotate pe o piață reglementată sau care urmează să intre pe o piață reglementată (până la maxim 40%), în instrumente financiare derivate tranzacționate pe o piață reglementată (atât ca investiție cât și pentru acoperirea riscului), în alte instrumente calificate de CNVM ca instrumente financiare.

Politica de investiții va respecta în permanență condițiile de lichiditate prevăzute în reglementările legale în vigoare.

2.3 Performante anterioare

Activ pe piața fondurilor deschis de investiții din România din anul 2000, **Fondul** a reprezentat un instrument eficient de economisire, oferind într-un mediu economic instabil, performanțe superioare ratei inflației. Cumulat de la lansare și până la 31.12.2004, performanța **Fondului** (creșterea valorii unității de fond) a fost de 252,06% față de inflația de 158,73% pentru aceeași perioadă.

Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

2.4 Profilul investitorului

Fondul deschis de investiții FORTUNA Gold este un fond care investește preponderent în instrumente cu venit fix și se adresează investitorului cu toleranță redusă la risc, permițând obținerea unei rentabilități superioare inflației în condiții de lichiditate ridicată.

3. Comisioane și alte cheltuieli

a) comisioane suportate de investitori

comisioane de cumpărare

La subscrierea unităților de fond, investitorilor nu li se va percepe nici un comision.

comisioane de răscumpărare

La răscumpărarea unităților de fond, **indiferent de perioada de deținere a acestora**, investitorul va plăti următoarele comisioane de răscumpărare:

- a) **0,2%** din valoarea unităților răscumpărate **dar nu mai mult de 30 RON**, dacă răscumpărarea se face cu **plata într-un cont bancar, în limita a patru răscumpărări într-o lună calendaristică;**
- b) **0,2%** din valoarea unităților răscumpărate, dacă răscumpărarea se face cu **plata într-un cont bancar, începând cu a cincea răscumpărare dintr-o lună;**
- c) **0,75%** din valoarea unităților de fond răscumpărate, dacă retragerea se efectuează **în numerar prin rețeaua de distribuție.**

Comisioanele de răscumpărare sunt încasate de către Fond, intrând în activul acestuia.

În cazul în care răscumpărarea este efectuată în scopul unei subscrieri de unități de fond la un alt fond administrat de Societatea de administrare, nu se percepe comision de răscumpărare.

b) comisioanele suportate de Fond

Cheltuieli suportate de fond

- ✓ cheltuieli privind plata comisioanelor datorate Societății de administrare;
- ✓ cheltuieli privind plata comisioanelor datorate Depozitarului;
- ✓ cheltuieli cu comisioanele datorate intermediarilor;
- ✓ cheltuieli cu comisioanele de rulaj și alte servicii bancare;
- ✓ cheltuieli cu dobânzi, în cazul contractării de către Fond a împrumuturilor în condițiile impuse de Regulamentul 15/2004;
- ✓ cheltuieli cu comisioanele și tarifele datorate C.N.V.M.
- ✓ cheltuieli de emisiune cu documentele Fondului;
- ✓ cheltuieli cu auditul financiar pentru Fond.

4. Regimul fiscal aplicabil

Fondul nu are personalitate juridică și, în consecință nu are obligația de plată a impozitului pe profit.

În conformitate cu prevederile Capitolului III din Legea 571/2003 privind Codul Fiscal cu modificările ulterioare, câștigul realizat de persoanele fizice în cazul transferului dreptului de proprietate asupra titlurilor de participare la Fond se supune impozitului pe venit. Câștigul se determină ca diferență pozitivă între prețul de răscumpărare și prețul de cumpărare și se impozitează astfel: până la 31 decembrie 2005, cu 1% aplicat asupra câștigului; începând cu 31 decembrie 2005, cu 1% aplicat asupra câștigului, dacă unitățile de fond au fost dobândite după data de 1 iunie 2005 și sunt înstrăinate într-o perioadă mai mare de 365 de zile, respectiv cu 16% aplicat asupra câștigului, dacă unitățile de fond au fost dobândite după data de 1 iunie 2005 și sunt înstrăinate într-o

perioadă mai mică de 365 de zile. Cota de impozitare și modalitatea de aplicare sunt conforme cu prevederile legale în vigoare la data cererii de răscumpărare.

Impozitul este suportat de investitor la momentul răscumpărării. Obligația calculării, reținerii și virării impozitului revine **Societății de administrare**, termenul de plată fiind 25 a lunii următoare celei în care a avut loc răscumpărarea.

5. Informații de natură comercială

Societatea de administrare a investițiilor nu înregistrează operațiuni de subscriere și/sau răscumpărare a titlurilor de participare în zilele nelucrătoare (sâmbăta și duminica), în zilele stabilite de către Guvernul României ca fiind sărbători legale, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

a) Subscrierea de unități de fond

Fondul nu va emite alte instrumente financiare în afara unităților de fond.

Participarea la **Fond** este nediscriminatorie, fiind deschisă oricărei persoane fizice sau juridice, române sau străine, care subscrie la prevederile **Prospectului de emisiune al Fondului**.

Formularul de adeziune cuprinde mențiunea: **“Prin prezenta certific că am primit, am citit și mi-am însușit prevederile Prospectului de emisiune al Fondului deschis de investiții FORTUNA Gold și înțeleg să devin parte a Contractului de societate civilă”**, astfel încât prin semnarea acestuia, investitorul devine parte a contractului de adeziune reprezentat de **Prospectul de emisiune** respectiv parte a Contractului de societate civilă, având drepturile și obligațiile stipulate prin acestea.

În cazul în care semnătura este dată și pentru cumpărări ulterioare, Societatea de administrare are obligația ca la fiecare schimbare a elementelor semnificative ale **Prospectului de emisiune** să solicite investitorului semnarea unui nou formular privind investițiile viitoare, în conformitate cu noile condiții de funcționare a **Fondului**.

Orice investitor persoană fizică, titular de cont la **Fond**, poate împuternici maxim două persoane care vor putea efectua operațiuni de subscriere/răscumpărare de unități de fond pe respectivul cont la **Fond**.

În cazul unui investitor persoană juridică, operațiunile de subscriere/răscumpărare de unități la fond vor fi efectuate de reprezentantul/reprezentanții legali sau de persoanele împuternicite de aceștia.

Unitățile de fond se cumpără la pretul de emisiune al zilei. Pretul de emisiune al unei unități de fond este pretul plătit de investitor și este format din valoare unitară a activului net din ziua în care s-a făcut creditarea contului colector al Fondului, calculat de Societatea de administrare și certificat de Depozitar, la care se adaugă comisionul de cumpărare, dacă este cazul. În cazul Fondului, nu se plătește comision de cumpărare.

Participarea inițială se poate face cu minimum o unitate de fond, ulterior investitorul având libertatea de a subscrie cu orice sumă, înregistrarea făcându-se și pe fracțiuni de unități de fond, însă cu obligația de a deține în permanență cel puțin o unitate de fond.

Prețul de emisiune va fi plătit integral în momentul subscrierii.

Odată cu prima operațiune de subscriere, investitorului i se deschide un cont în **Fond** care are un număr de identificare unic. Participarea la **Fond** și numărul de unități de fond deținute în respectivul cont sunt atestate prin certificatul contului de investiție eliberat la fiecare operațiune de cumpărare/răscumpărare de unități de fond sau la cererea investitorului respectiv. Certificatul contului de investiție se prezintă sub forma unui extras de cont, care evidențiază, pentru orice interval de timp, soldul inițial, operațiunile de cumpărare și răscumpărare și soldul final (în număr de unități de fond deținute și valoarea acestora).

Contravaloarea unităților de fond cumpărate se poate achita în numerar la ghișeele de distribuție ale **Fondului**, sau prin virament bancar din contul investitorului în contul **Fondului**.

În cazul în care plata unităților de fond se face în numerar, persoana devine investitor în ziua lucrătoare imediat următoare celei în care s-a creditat contul colector al Fondului, iar pretul de emisiune este cel valabil în ziua efectuării plății/creditării contului colector.

În cazul în care plata unităților de fond se face prin virament bancar, persoana devine investitor în ziua lucrătoare imediat următoare celei în care s-a creditat contul Fondului, iar pretul de emisiune este cel valabil în ziua efectuării plății/creditării contului colector.

În cazul subscrierii prin virament, pentru investitorii Fondului care la aderarea la Fond și-au dat semnătura și pentru cumpărări ulterioare, doar la prima cumpărare de unități de fond este nevoie de completarea cererii de subscriere, pentru cumpărările ulterioare fiind suficientă copia ordinului de plată prin care s-a făcut viramentul, ordin de plată pe care la rubrica explicații se precizează următoarele: *“Cumparari unitati de fond FORTUNA*

Gold, cont nr.". Societatea de administrare va remite investitorului pe fax sau prin Poștă certificatul contului de investiție care confirmă deținerea de unități de fond.

Evidența operațiunilor investitorilor **Fondului** se ține pe conturi, prin care se reflectă numărul și valoarea unităților de fond pentru fiecare operațiune de subscriere/răscumpărare efectuată.

b) Răscumpărarea unităților de fond

Investitorii **Fondului** au libertatea de a se retrage în orice moment doresc. Ei pot solicita răscumpărarea oricărei sume deținute în Fond (reprezentând unități de fond și fracțiuni de unități de fond), cu respectarea condiției de a deține în permanență cel puțin o unitate de fond. În cazul în care, ca urmare a unei cereri de răscumpărare investitorul ar rămâne cu mai puțin de o unitate de fond, în mod obligatoriu, cu aceeași ocazie, va fi răscumpărată și fracțiunea reziduală. Răscumpărarea unui număr de unități de fond din cele deținute de către un investitor al **Fondului** nu duce la pierderea calității de investitor, atâta timp cât acesta mai deține cel puțin o unitate de fond.

Unitățile de fond pot fi răscumpărate la cerere, la pretul de răscumpărare. Pretul de răscumpărare al unei unități de fond este pretul convenit investitorului la data depunerii cererii de răscumpărare și este format din valoarea unitară a activului net din ziua înregistrării cererii de răscumpărare, calculat de Societatea de administrare pe baza activelor din ziua în care s-a înregistrat cererea de răscumpărare și certificat de Depozitar. Din valoarea răscumpărată se scade comisionul de răscumpărare, precum și orice taxe legale și comisioane bancare conform prospectului de emisiune.

În vederea retragerii, investitorul completează cererea de efectuare a operațiunii de răscumpărare prin care solicită numărul de unități de fond și/sau suma, precum și modalitatea de plată. Plata răscumpărării se poate face în numerar la ghișeele de distribuție sau direct prin virament în contul specificat de investitor în cerere. Nu se admit renunțări la cererile de răscumpărare.

În cazul apariției unor neconcordanțe în datele transmise de investitor privind transferul sumelor, comisioanele suplimentare aferente operațiunilor efectuate în plus, se recuperează integral de la acesta.

În caz de deces al titularului, dacă acesta nu are desemnat împuternicit, răscumpărarea se poate solicita numai pe bază de documente succesoriale.

În cazul expedierii prin poștă sau fax a cererii de răscumpărare, se consideră ca dată de depunere a cererii de răscumpărare, data înregistrării cererii de răscumpărare la sediul Societății de administrare.

Plata va fi efectuată într-un termen rezonabil, dar nu mai mult de (zece) zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de răscumpărare.

c) Publicarea valorii unitare a activului net

Valoarea activelor nete, valoarea unității de fond, numărul de investitori sunt publicate zilnic de către Societatea de administrare, pentru fiecare zi lucrătoare, în baza datelor certificate de Depozitar, în ziarul Bursa respectiv afișate zilnic la sediul Societății de administrare, pe website-ul www.fortuna.ro și la ghișeele **Fondului** deschise la societățile de distribuție a unităților de fond.

6. Prevederi diverse

Prospectul de emisiune al Fondului, raportul anual și semestrial pot fi obținute, gratuit, la cerere, atât înainte de încheierea contractului între investitor și Fond, cât și ori de câte ori investitorul dorește. Toate aceste documente sunt accesibile și pe pe site-ul www.fortuna.ro.

Informații suplimentare se pot obține la sediul Societății de administrare, str. C-tin Brâncusi nr.133, mansardă, Cluj-Napoca, telefon 0264 406 080, fax 0264 590 775, e-mail saitarget@targetgroup.ro

Comisia Națională a Valorilor Mobiliare este autoritatea competentă pentru autorizarea și supravegherea derulării ofertei publice continue de unități de fond.

SAI TARGET ASSET MANAGEMENT S.A.

Radu Horațiu ȚAICA
Președinte / Director general

