

Informatii cheie destinate investitorilor

Prezentul document ofera informatii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informatiile va sunt prezentate conform legii pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile unei investitii in acest fond. Suntetii invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostinta de cauza daca sa investiti sau nu.

iFond Conservator Decizie CNVM: 227/16.02.2010. Nr Reg. Public al ASF: CSC06FDIR/400062.

Administrat de SAI Patria Asset Management S.A. (fosta SAI Intercapital Investment Management SA): Nr. Inreg. ONRC J40/20560/2005, CUI 18195622, Decizia CNVM 661/14.03.2006, Registrul ASF PJR05SAIR/400020

Obiective si politica de investitii

Fondul isi plaseaza sumele atrase preponderent in depozite bancare pe termen scurt la mai multe banci diferite cu dobanzi negociate. Fondul investeste si in obligatiuni guvernamentale. Se doreste conservarea si cresterea disponibilitatilor pe termen scurt ale persoanelor si companiilor cu apetit scazut pentru risc. Investitorii au acces rapid la lichiditati, comparabil cu facilitatile unui cont curent. De regula, plata se face in doua zile lucratoare, termen maxim de rascumparare fiind de 10 zile. **Recomandare:** Fondul nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen de 2 ani. Scopul acestui produs nu este sa ofere dividende. Fondul va reinvesti toate castigurile.

Fondul nu investeste in bilete la ordin. Fondul nu investeste in instrumente financiare derivate negociate in afara pietelor reglementate sau sistemelor alternative de tranzactionare. Rascumpararea titlurilor de participare se face printr-o cerere la sediu, prin telefon sau prin internet. Investitorul isi poate vinde participatia in acest fond in fiecare zi (lucratoare) in care se calculeaza valoarea unitatilor, adica zilnic in cazul acestui fond. ASF sau societatea de administrare poate decide suspendarea operatiunilor de subscriere si rascumparare in anumite zile lucratoare.

Profilul de risc si de randament al investitiei

Risc redus
In general randamente reduse



Risc ridicat
In general randamente ridicate

Informatiile istorice utilizate in calcularea acestui indicator nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare. Profilul de risc indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei fondului. Atentie, cea mai joasa categorie nu inseamna investitie fara risc. Indicatorul nu este o masura a riscului de pierdere a sumei investite ci o masura a cresterilor si scaderilor de valoare inregistrate de acest fond.

Acest fond este clasificat in categoria 1 deoarece investeste preponderent in depozite bancare pe termen scurt, iar riscul de piata asociat cu acest fond este considerat unul scazut. Activele fondului sunt investite preponderent in depozite bancare. Riscul relevant pentru fond si care nu este surprins de indicatorul sintetic este riscul operational, care

include pastrarea in siguranta a activelor, impactul diverselor tehnici investitionale cum ar fi instrumentele financiare.

Fondul fiind fara personalitate juridica, plasamentele acestuia nu sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor in sistemul bancar. Pentru reducerea acestui risc se aplica o politica de diversificare prin plasarea activelor in mai multe banci. Acest fond nu beneficiaza de o garantie sau de o protectie a capitalului.

Comisioane si cheltuieli

Puteti afla valoarea efectiva a comisiunilor de subscriere si de rascumparare de la consilierul sau distribuitorul dumneavoastra. Comisiunile pe care le platiti in calitate de investitori ai acestui Fond sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a fondului, inclusiv cele de marketing si distributie. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra. Comisiunile de subscriere si de rascumparare sunt exprimate ca valori maxime. In unele

cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/distribuitorul/societatea de administrare a investitiilor (SAI) vi le poate aduce la cunostinta, puteti plati mai putin.

Valoarea comisiunilor curente este determinata pe baza comisiunilor aferente ultimilor 12 luni, si de aceea poate varia de la un an la celalalt. In valoarea respectiva nu au fost incluse:
- Comisiunile de performanta,

- Comisiunile de tranzactionare a activelor din portofoliu, exceptand comisiunile de subscriere/rascumparare pe care fondul le plateste cand cumpara sau rascumpara titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv.

Pentru informatii suplimentare despre comisiunile, va rugam sa consultati Capitolul III 12 "Comisiunile si alte cheltuieli" al prospectului, disponibil pe site-ul

nostru www.patriafonduri.ro, meniul "Fonduri".

Comisiunile aferente dobandirii sau renuntarii la calitatea de investitor

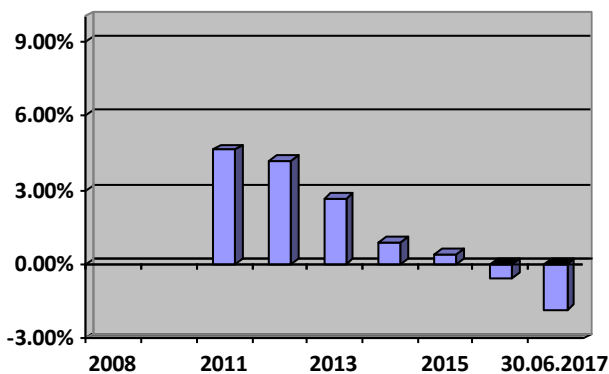
Comision de subscriere	0%
Comision de rascumparare	0%

Aceasta este valoarea maxima pe care o veti plati/primi inainte de subscrierea/dupa rascumpararea unitatilor de fond.

Nivelul anual al comisiunelor platite din activul OPCVM-ului

Comisiunile curente	0,42%
Comisiunile percepute din activul fondului in conditii specifice	
Comision de performanta	0%

Performante anterioare



Performantele istorice nu sunt un indicator fiabil al rezultatelor viitoare.

Pentru perioada 01 septembrie 2014—30 iunie 2017 au fost excluse din cheltuielile fondului urmatoarele comisiunile: comisionul de administrare si comisionul de depozitare.

Fondul a inceput emisiunea de unitati in data de 26 februarie 2010.

Performantele anterioare au fost calculate in RON.

Informatii practice

Depozitarul iFond Conservator este Banca Comerciala Romana SA.

Informatii suplimentare despre fond, copii ale prospectului, ultimul raport anual, rapoartele semestriale prezente si ulterioare sunt disponibile in limba romana. Ele pot fi accesate in orice moment pe site-ul www.patriafonduri.ro si pot fi obtinute gratuit in urma solicitarii pe email la office@patriafonduri.ro sau la sediul SAI Patria Asset Management SA Strada Pipera Nr. 42, Etaj 7, camerele 6 si 8 Bucuresti Tel: 021 222 87 49, Fax: 0372 007 694.

Ultima valoare unitara a activului net disponibila este publicata pe site-ul www.patriafonduri.ro, disponibila in ziarul Bursa si publicata la sediul SAI Patria Asset Management SA.

Legislatia fiscala din Romania poate influenta situatia fiscala personala a investitorului. Castigurile realizate pot fi impozitate conform legislatiei fiscale aplicabile in Romania.

SAI Patria Asset Management SA nu poate fi considerata responsabila decat in baza declaratiilor din acest document care induc in eroare sau sunt inexacte si necoerente cu partile corespondente din prospectul fondului.

Acest Fond este autorizat in Romania, iar activitatea lui este reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

SAI Patria Asset Management SA este autorizat in Romania si reglementata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 13.07.2017.