

PATRIA INVEST

DEPOZIT LA TERMEN + UNITATI DE FOND PATRIA GLOBAL

Descrierea Produsului

Produsul Patria Invest se adreseaza persoanelor fizice („Clienti” sau „Investitori”) care doresc sa economiseasca si sa investeasca in acelasi timp

si este format din:

- **Depozit la termen in RON**, cu scadenta la 6 sau 12 luni, cu dobanda fixa, bonificata la scadenta in contul curent, reprezentand 50% din banii plasati in produs.
- **Unitati de fond** la fondul de investitii diversificat **Patria Global** administrat de SAI Patria Asset Management, reprezentand 50% din banii plasati in produs.

Exemplu: Clientul doreste sa depuna in produsul Patria Invest o suma de 10.000 lei. Pentru aceasta suma se va constitui un depozit in suma de 5.000 de lei si se va efectua o subscriere la fondul Patria Global in valoare de 5.000 de lei.

Suma minima pentru constituirea Pachetului este de 5.000 RON.

Avantaje pentru clienti

- Diversificarea plasarii economiilor proprii prin economisire si investire
- Dobanzi avantajoase la componenta de economisire
- Participare indirecta pe piata de capital prin detinerile de actiuni ale fondului Patria Global
- Posibilitatea obtinerii unor castiguri superioare celor din dobanzile bancare prin unitatile de fond detinute..

Aspecte operationale si informatii importante

- In cazul in care clientul lichideaza depozitul anterior scadentei, dobanda aplicata pe perioada cat acesta a fost valabil va fi dobanda la vedere practicata de banca la conturile curente; investitia in unitatile de fond ramane activa pana la momentul retragerii sumelor din fond de catre client
- Daca pe parcursul derularii contractului clientul rascumpara partial sau total unitatile de fond achizitionate initial, depozitul va inceta in conditiile mentionate anterior
- Dupa data scadentei depozitului, detinerea de unitati de fond nu mai este conditionata de existenta unui depozit. Prin urmare, unitatile de fond pot fi detinute in continuare pana la momentul la care investitorul solicita rascumpararea lor
- Achizitia produsului Patria Invest se face la cererea expresa clientului. Clientul are si optiunea achizitiei separate a unitatilor de fond la fondul Patria Global, precum si a unui depozit la termen de 6 sau 12 luni conform ofertei standard a Patria Bank. Clientul poate achizitiona separat unitati de fond la oricare din fondurile administrate de Patria Asset Management, respectiv Patria Obligatiuni, Patria Global sau Patria Stock
- Achizitionarea produsului Patria Invest nu implica niciun cost suplimentar costurilor individuale ale celor doua componente. Riscurile celor doua componente se pot modifica prin interactiunea lor, in anumite circumstante, ca de exemplu in cazul in care valoarea unitatilor de fond ar scadea si clientul decide sa rascumpere aceste unitati, pierzand in mod suplimentar si dobanda la depozit . Costurile si riscurile aferente produsului Patria Invest sunt prezentate in sectiunile de mai jos dedicate componentelor sale - “Fondul Patria Global” si “Depozitul la termen”
- La furnizarea serviciilor de preluare si transmitere de ordine in regim exclusiv pe baza solicitarii clientului (“execution only”), Banca in calitate de distribuitor al Fondului Deschis de Investitii Carpatica Global nu este obligata sa evalueze daca acesta este potrivit pentru Investitor sau daca serviciul furnizat este potrivit, astfel nu

veti beneficia de protectia normelor de conduita specifice

- Patria Asset Management SA, administratorul fondului Patria Global, este detinuta in proportie de 99,99% de catre Patria Bank SA. Patria Bank mentine si aplica dispozitii organizatorice si administrative eficiente in vederea adoptarii tuturor masurilor rezonabile destinate a preveni prejudicierea intereselor clientilor de conflictele de interese potentiale care pot aparea in cursul desfasurarii activitatii. Conflictul de interese reprezinta acea situatie sau imprejurare in care interesele bancii sau ale angajatilor sunt favorizate in detrimentul intereselor clientilor. Politia proprie privind conflictele de interese detaliaza potentialele conflicte de interese care pot aparea in activitatea bancii, precum si procedurile si masurile implementate pentru prevenirea, identificarea si administrarea conflictelor de interese. La cererea scrisa a clientului, banca va furniza, pe un suport durabil, detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interese.

Caracteristici Fondul Patria Global

- Patria Global este un fond deschis de investitii diversificat defensiv administrat de Patria Asset Management
- Fondul se adreseaza investitorilor mai conservatori, care nu doresc sa se expuna semnificativ pe piata de capital, fondul avand o limita de expunere pe actiuni de maxim 40%; cea mai mare parte din activul fondului este plasata in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat)
- Actiunile din portofoliul fondului sunt preponderent din sectorul energetic, de utilitati, respectiv Transgaz, Transelectrica, Romgaz, OMV Petrom
- Urmareste obtinerea unor randamente superioare celor de pe piata financiar-bancara prin componenta de investitie in actiuni. Urmarirea performantelor fondului se poate face pe siteul www.patriafonduri.ro
- **Costurile si cheltuielile aferente achizitiei de unitati de fond** sunt prezentate in tabelul de mai jos.

Costuri aferente serviciului	%
Comision de subscriere	0% - indiferent daca investitia in unitatile de fond Patria Global se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest
Comision de rascumparare	0% - indiferent daca investitia in unitatile de fond Patria Global se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest* <i>*daca rascumpararea unitatilor de fond se face intr-o perioada mai mare de 45 de zile de la momentul investitiei</i>
	1% din valoarea unitatilor de fond - indiferent daca investitia in unitatile de fond Patria Global se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest* <i>*daca rascumpararea se face intr-o perioada mai mica sau egala cu 45 de zile</i>

- Investitia in fonduri deschise de investitii comporta avantaje specifice, dar si riscul nerealizarii obiectivelor, inclusiv al diminuarii valorii unitare a activului net. Randamentul unitatilor de Fond este, de regula, direct proportional cu gradul de risc asociat si depinde de politica de investitii a Fondului, dar si de evolutia pietei financiare. Valoarea unitatilor de Fond poate scadea fata de pretul de cumparare, in situatia in care valoarea investitiilor efectuate de Fond scade fata de momentul subscrierii.
- **Riscurile la care ar putea fi expusa investitia** in unitatile de fond ale Fondului Patria Global sunt prezentate in tabelul de mai jos.

Riscul de piata	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii, cursului valutar
Riscul de pret	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor instrumentelor financiare in care investeste fondul
Riscul ratei dobanzii	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale ratei dobanzii
Riscul valutar	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale cursului valutar
Riscul de contrapartida	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale

Riscul de lichiditate	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea fondului de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de fond
Riscul operational	Probabilitatea ca factorii interni sau factorii externi sa afecteze negativ activitatea fondului, manifestandu-se prin nerealizarea obiectivelor planificate sau a profiturilor estimate, aparitia unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative

- Cadru legal: Decizia CNVM nr. 1275/17.06.2008, Registrul ASF nr. CSC06FDIR/320053. Administratorul fondului este Patria Asset Management, Soseaua Pipera Nr. 42, Etaj 7, Bucuresti, www.patriafonduri.ro. Depozitarul fondului este Raiffeisen Bank, Sucursala Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246C, Bucuresti, Sector I, cod 014476, www.raiffeisen.ro, decizia CNVM: 54/08.01.2004, Registrul ASF nr. PJR10DEPR/400009.
- Durata minima recomandata a investitiei in fond este de 12 luni.

Caracteristici Depozit la termen Patria Bank

- Depozitul la termen este oferit de Patria Bank SA
- Depozitul se adreseaza clientilor care doresc plasarea economiilor pe termene scurte de 6 sau 12 luni
- Dobanda depozitului la termen este mentionata in Lista cu "Ratele de dobanda la produsele de economisire adresate persoanelor fizice" care se regaseste atat in unitatile teritoriale cat si publicata pe siteul bancii www.patriabank.ro
- PATRIA BANK S.A. ESTE PARTICIPANTA LA FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR IN SISTEMUL BANCAR
- Comisioanele aferente depozitului sunt:

Costuri aferente serviciului	%
Comision de constituire a depozitului	0% - indiferent daca depozitul se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest
Comision de administrare a depozitului	0% - indiferent daca depozitul se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest
Comision de inchidere a depozitului	0% - indiferent daca depozitul se realizeaza individual sau in cadrul produsului Patria Invest

- Riscurile la care ar putea fi expus plasamentul in depozitul bancar sunt prezentate in tabelul de mai jos

Riscul ratei dobanzii	Riscul care apare din fluctuatiile pe piata ale ratei dobanzii	Avand in vedere ca dobanda practicata de banca este fixa pe intreaga perioada de derulare a depozitului, consumatorul nu este expus la schimbarile pe piata ale ratelor de dobanda.
Riscul de contrapartida	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida Patria Bank a obligatiilor contractuale	Riscul ca, urmare a unor situatii extraordinare, Banca sa nu poata onora obligatiile contractuale asumate.*
Riscul de lichiditate	Riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea bancii de a onora in orice moment obligatiile de plata	Riscul ca, urmare lipsei lichiditatilor, Banca sa nu poata onora obligatiile contractuale asumate.*
Riscul operational	Probabilitatea ca factorii interni sau factorii externi sa afecteze negativ activitatea bancii, manifestandu-se prin nerealizarea obiectivelor planificate sau a profiturilor estimate, aparitia unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative	Probabilitatea ca, influenta unor factorii interni sau factorii externi sa afecteze in mod negativ derularea relatiilor contractuale intre Banca si clientul deponent.

* PATRIA BANK S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar; depozitele sunt garantate, dupa caz, in limitele si conditiile legii.

Alte informatii

Patria Bank S.A. este o societate pe actiuni, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/9252/2016, C.U.I./C.I.F. RO11447021, inscrista in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999.

Patria Bank S.A. isi are sediul social situat in str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 si mansarda, Sector 1 Bucuresti, Romania, cod postal 010131, iar sediul real: Soseaua Pipera, Nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 si 10, Sector 2, Bucuresti, Romania, cod postal 020112, telefon: +40 800 410 310, +40 372 271 403, fax: +40 021 206 39 02, pagina web: www.patriabank.ro.

In cazul in care exista nemulțumiri cu privire la serviciile de investitii furnizate de Patria Bank S.A, clientii pot semnala aceasta situatie prin formularea unei reclamatii care sa contina urmatoarele: data si ora la care s-a realizat sesizarea/ solicitarea; date de identificare ale clientului/ tertului care a inaintat solicitarea/ sesizarea: nume/denumire, CNP/CUI; unitatea teritoriala la care este arondat clientul; descrierea clara si completa a situatiei care a generat nemulțumirea clientului; informatii utile referitoare la client si/sau solicitare/sesizare; modalitatea aleasa pentru primirea raspunsului la sesizare. Clientii pot transmite reclamatii catre Patria Bank prin telefon la numarul 0800 410 310, prin prezentarea personala la una din unitatile teritoriale ale Patria Bank sau prin posta la adresa sediului real al Patria Bank. Banca are obligatia de a lua toate masurile necesare pentru a raspunde la solicitarile sau reclamatiiile clientilor sai in termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data inregistrarii reclamatiei.

Patria Bank S.A. este autorizata ca institutie de credit de catre Banca este Banca Nationala a Romaniei (BNR), adresa: Str. Lipscani nr. 25, Sector 3, Bucuresti, Cod Postal 030031, telefon: 021.313.04.10; 021.315.27.50, fax: 021.312.38.31.

Clientul poate comunica cu Patria Bank si poate primi documente sau alte informatii de la Patria Bank in limba romana.

Primirea ordinelor clientilor se realizeaza astfel: prima subscriere la fondul Patria Global se poate realiza doar personal de catre client, exclusiv la sediul uneia din sucursalele Bancii. Clientul va solicita preluarea de catre Banca a primei Cereri de subscriere de unitati de fond la fondul Patria Global la sediul uneia din sucursalele Bancii. Clientul poate desemna unul sau mai multi imputerniciti care sa efectueze operatiunile aferente. Cererile de subscriere ulterioare la care Clientul este deja investitor se pot realiza fie la sediul uneia din sucursalele Bancii, fie la sediul S.A.I. Patria Asset Management. In cazul in care Clientul si-a dat acordul pe cererea initiala de subscriere ca semnatura sa fie valabila pentru subscrierile ulterioare efectuate, atat prin virament bancar cat si prin numerar, Clientul nu va mai completa o noua cerere de subscriere. Ordinele de rascumparare pentru fondul Patria Global se pot inregistra la sediul uneia din sucursalele Bancii sau la sediul SAI Patria Asset Management

Avand in vedere ca atat Distribuitorii, cat si Administratorii de fonduri au obligatia de a transmite clientilor confirmarile cu privire la executarea ordinelor si coroborat cu specificul activitatilor de investitii desfasurate de catre Banca, acestea vor fi transmise pe un suport durabil de catre Patria Asset Management pentru Fondurile administrate de acesta, in termen de maxim o zi lucratoare de la data emiterii/anularii unitatilor de fond, care are loc in ziua lucratoare imediat urmatoare depunerii cererii.

Patria Bank S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar; depozitele bancare sunt garantate, dupa caz, in limitele si conditiile legii. Fondurile de investitii sunt exceptate de la schemele de compensare a investitorilor, conform prevederilor legale in vigoare, iar investitia in fonduri presupune si riscuri, inclusiv riscul unor pierderi pentru investitori, astfel incat nu se ofera nicio garantie cu privire la sumele investite. Investitiile in unitati de fond nu reprezinta sume disponibile in conturi bancare si nu sunt asigurate prin Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Toate operatiunile si detinerile fondurilor sunt controlate prin mecanisme stricte prin intermediul bancii depozitare a fiecarui fond de investitii, asigurand supravegherea respectarii de catre Fond a legislatiei si reglementarilor aplicabile, precum si a documentelor constitutive in vederea evaluarii riscurilor legate de natura, dimensiunea si complexitatea Fondului si organizarii Administratorului.

Patria Asset Management, administratorul fondului Patria Global este o societate pe actiuni, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/21078/2017, C.U.I./C.I.F. RO22227862. Societatea este autorizata de catre Autoritatea de

Supraveghere Financiara sa desfasoare activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare, precum si a altor organisme de plasament colectiv prin decizia nr. 275/13.02.2007, avand numarul de inregistrare in Registrul A.S.F. PJR05SAIR/320025/13.02.2008. Adresa: sediul social situat in Soseaua Pipera, Nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, Et. 7, Sector 2, Bucuresti, Romania, cod postal 020112, telefon: +40 372 538 671, fax: +40 372 007 694, pagina web: www.patriafonduri.ro. Autoritatea de supraveghere a activitatii desfasurate de catre S.A.I. este Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF), adresa: Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, Bucuresti Telefon: 021.659.64.64, fax: 021.659.60.51; 021.659.64.14, pagina web: www.asfromania.ro.