



## Ghid de utilizare pentru platforma de tranzacționare online a unităților fondurilor administrate de SAI Patria Asset Management SA

### 1. Scop și informații generale

Scopul acestui ghid este prezentarea modalității de funcționare a platformei de tranzacționare prin internet a fondurilor administrate de SAI Patria Asset Management S.A. (în continuare SAI) disponibilă la adresa <http://online.patriafonduri.ro>. Aceasta permite depunerea și retragerea de bani în/din fondurile Patria Asset Management prin internet, printr-un sistem simplu și modern. Utilizarea sistemului SAI de distribuție a fondurilor prin internet nu presupune costuri suplimentare pentru investitori. Acesta este disponibil pentru persoane fizice.

### 2. Procedura de înregistrare a unui utilizator nou

Utilizatorul va accesa platforma <https://online.patriafonduri.ro>. Prin selecția butonului **înregistrare**, utilizatorul va lansa procedura de înregistrare în sistem și va furniza informații personale obligatorii cerute de legislație.

Înregistrarea presupune doi pași.

**Pasul 1** e cel în care utilizatorul creează un cont și completează o serie de informații de baza. În acest pas va introduce patru informații personale și o parolă:

- Nume utilizator (unic, dar ales de utilizator)
- Nume și prenume
- Adresa de mail
- Număr de telefon
- Parola de acces în sistem.

Ulterior furnizării acestor informații, utilizatorul va primi un mesaj la adresa de email furnizată (în vederea verificării acesteia) și va urma instrucțiunile prezentate în acest mesaj.

**Pasul 2** presupune înregistrarea datelor detaliate ale utilizatorului, respectiv:

- *Date personale:* Nume, Prenume, Data nașterii, Locul nașterii, Cod numeric personal (CNP), Act de identitate (dropdown cu variante: Buletin de identitate/Carte de identitate/Pașaport), Seria, Număr, Emis de, Emis la data
- *Domiciliul:* Strada, Număr, Bloc, Scara, Etaj, Apartament, Cod poștal, Localitate, Județ/Sector, Țara
- *Reședință/Adresa de corespondență:* se completează sau se bifează faptul că aceasta este identică cu cea de domiciliu
- *Alte informații:* Cetățenia, A doua cetățenie (dacă este cazul), Naționalitate, Tara de origine
- *Situația Profesională:* Profesia, Ocupația, Numele angajatorului, Persoană expusa public, Funcția publică deținută
- *Scopul și natura operațiunilor:* Scopul operațiunilor, Risc Asumat, beneficiar real
- *Date Bancare:* IBAN cont bancar în RON și banca la care acesta este deschis; Opțional – IBAN cont bancar în EUR pentru investiții în Euro și banca la care acesta este deschis

- *Parola de tranzacționare:* conform reglementarilor legale, utilizatorul definește o a doua parolă utilizată pentru confirmarea operațiunilor de investiție (subscriere) în fonduri și de retragere (răscumpărare) de sume
- *Acord pentru prelucrarea datelor cu caracter personal (GDPR)* – acord electronic; suplimentar, utilizatorul poate exprima acordul privind comunicările de tip marketing.
- *Documente justificative:* Secțiune pentru încărcarea fișierelor în format PDF, JPG sau PNF necesare în deschiderea contului pe platformă, respectiv:
  - a) documentul de identificare al utilizatorului (carte de identitate sau pașaport aflate în perioada de valabilitate)
  - b) un extras de cont bancar furnizat pentru contul în Lei (obligatoriu) și unul pentru contul în Euro (opțional, dacă a fost completat și un cont în Euro)

Notă: după prima autentificare în sistem, ulterior activării contului, platforma permite utilizatorului să își modifice parolele ori de câte ori dorește.

Departamentul back-office al SAI va verifica și valida informațiile și documentele ulterior introducerii acestora de către utilizator. Este posibil ca SAI să solicite clarificări sau documente suplimentare în cazul în care informațiile introduse nu sunt complete.

Ulterior validării, conform reglementarilor legale, SAI va transmite prin poștă la adresa de domiciliu sau adresa de corespondență declarată de potențialul investitor:

- două exemplare ale contractului la distanță pentru operarea platformei semnat olograf de către reprezentantul legal al SAI
- două exemplare ale Acordului GDPR: „Informare cu privire la prelucrarea datelor personale de către S.A.I. Patria Asset Management SA pentru activitatea de aderare la fondurile administrate de societate și cea de distribuție către PERSOANE FIZICE”
- plic de retur al contractului la distanță, cu timbru de tip corespondență-ramburs.

SAI informează investitorul prin email cu privire la transmiterea documentelor menționate anterior, precum și obligativitatea transmiterii înapoi a unui exemplar al contractului la distanță semnat olograf de către acesta, într-un termen de maxim 60 de zile. Astfel, investitorul va semna contractele primite și va returna un exemplar de contract folosind plicul de retur, ce va fi depus în orice cutie poștală de preluare a corespondenței aparținând Poștei Române.

SAI nu poate acorda acces la platforma sau valida orice subscriere în fondurile administrate până la primirea exemplarului de contract semnat de client conform reglementarilor în vigoare.

Plicul conținând contractul și acordul GDPR semnat de client poate fi depus și direct la sediul SAI, la adresa Șoseaua Pipera Nr. 42, Etaj 10, Sector 2, București.

SAI primește contractul semnat olograf de investitor, îl validează și apoi activează contul de investiții al acestuia în sistemul de tranzacționare online. Investitorul potențial primește pe email confirmarea validării contului.

După acest pas, investitorul se va putea autentifica în cont și va putea să efectueze operațiuni de subscriere și/sau răscumpărare cu unități de fond folosind datele de autentificare (nume și parola) utilizate la înregistrarea contului.

### 3. Utilizarea contului de investiții

După recepționarea contractului semnat de investitor și activarea contului pe platforma de tranzacționare online, investitorul se poate loga în aplicație folosind numele de utilizator și parola utilizate la deschiderea contului. Ulterior logării pot fi accesate următoarele funcții:

#### a. Portofoliu de investiții

Utilizatorii care au investit în fondurile Patria Asset Management pot vedea în aceasta pagină valoarea deținerilor la zi pentru fiecare fond în care au investit. Sistemul prezintă următoarele informații, pentru fiecare fond:

- Fondul în care investitorul are dețineri
- Numărul de unități de fond deținute
- Valoarea la zi a unității de fond (VUAN)
- Valoarea la zi a deținerii (număr de unități deținute înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond)
- Randamentul investiției utilizatorului pe perioada de deținere
- Performanța fondului în ultimele 12 luni.

#### b. Istoricul tranzacțiilor

Această secțiune prezintă istoricul tranzacțiilor de depunere de bani (subscriere) în fondurile Patria Asset Management și de retragere de bani (răscumpărare) din acestea. Sistemul prezintă următoarele informații:

- Data tranzacției
- Fondul tranzacționat
- Tipul tranzacției: Subscriere (cumpărare de unități de fond – depunere de bani în fond)/Răscumpărare (răscumpărare de unități de fond – retragere de bani)
- Detaliile tranzacției: număr de unități de fond, valoarea unității de fond la care s-a realizat tranzacția, valoarea tranzacției, valoarea comisionului (dacă este cazul)
- Stadiul fiecărei tranzacții: Neprocesată (în curs de înregistrare)/Procesată (înregistrată). Tranzacțiile se procesează în ziua lucrătoare ulterioară inițierii cererii, conform prevederilor legale aplicabile.

Din această pagină tranzacțiile se pot filtra după anumite criterii sau se pot exporta în Excel.

#### c. Fondurile Patria

Această este o secțiune de prezentare a celor patru fonduri deschise de investiții administrate de SAI și disponibile în platformă: Patria Obligațiuni, Patria Euro Obligațiuni, Patria Global și Patria Stock. Investitorul are acces la următoarele informații și funcții pentru toate cele patru fonduri:

- Date despre valoarea investiției acestuia în fiecare fond, dacă este cazul: numărul de unități deținute, valoarea la zi a unei unități de fond, valoarea investiției și performanța fondului în ultimele 12 luni. În cazul în care utilizatorul nu deține investiții într-un anumit fond se afișează valoarea zero.
- Prezentarea pe scurt a profilului fondului și un link la prezentarea detaliată pe siteul <https://www.patriafonduri.ro/>
- Un grafic configurabil al evoluției valorii unității de fond

- Un calculator de câștiguri care permite calculul câștigului istoric pe care fondul l-a obținut pe o anumită perioadă trecută și pentru o anumită sumă aleasă de investitor
- Acces la funcțiile de Subscriere (depunere de bani) și Răscumpărare (retragere de bani) pentru fondul respectiv. Aceste funcții sunt descrise separat mai jos.

#### **d. Cerere de subscriere**

Prin această pagină se transmite către SAI o cerere nouă de investiție în fond (investiția în fond reprezintă depunerea de bani în fond și se numește *subscriere de unități de fond*). Câmpuri de completat:

- Fondul la care se dorește investiția. Ulterior selecției fondului se vor afișa unele informații despre acesta: valuta fondului, prețul unității de fond și variația unității de fond în ultimele 12 luni
- Suma dorită pentru investiția în fond.

Ulterior completării acestor informații, sistemul va solicita confirmarea tranzacției prin intermediul parolei de confirmare a tranzacțiilor definită la momentul înregistrării în sistem (atenție, aceasta parolă este diferită de parola de intrare în sistem).

După confirmarea tranzacției, investitorul va iniția un virament bancar în contul fondului, precizat în pagină de o valoare reprezentând suma completată în cererea de subscriere. Tranzacția va fi afișată ca *neprocesată* în pagina cu istoricul tranzacțiilor, prezentată mai sus. SAI nu poate procesa subscrierea anterior intrării sumei aferente subscrierii în contul fondului și nu mai devreme de următoarea zi lucrătoare efectuării subscrierii. Ulterior recepționării acestei sume, tranzacția va fi înregistrată și va fi afișată cu starea *procesată în* pagina cu istoricul tranzacțiilor.

Nota: Tranzacțiile realizate în zilele nelucrătoare se vor aloca cu data următoarei zile lucrătoare. Procesarea tranzacțiilor se va realiza în ziua lucrătoare următoare alocării, ulterior calculării și certificării valorii unității de fond.

#### **e. Cerere de răscumpărare**

Prin această pagină se transmite o cerere de retragere de bani din fond (retragerea de bani se numește *răscumpărare de unități de fond*). Câmpuri de completat:

- Fondul de la care se solicita retragerea de bani. Investitorul poate selecta doar fondurile la care deține deja o investiție. Ulterior selecției se va afișa deținerea investitorului în acel fond (număr unități și valoarea la zi a unei unități de fond și a deținerii în fond)
- Valoarea răscumpărării, care poate fi exprimată în două moduri:
  - o Ca sumă (în lei sau euro în funcție de valuta fondului)
  - o Ca număr de unități de fond.

Ulterior completării acestor informații, sistemul va solicita confirmarea tranzacției prin intermediul parolei de confirmare a tranzacțiilor definită la momentul înregistrării în sistem (această parolă este diferită de parola de intrare în sistem).

După confirmarea tranzacției, tranzacția va fi afișată ca *neprocesată* în pagina cu istoricul tranzacțiilor, prezentată mai sus. SAI va iniția viramentul sumei aferente retragerii de bani în contul bancar definit de utilizator la momentul înregistrării în platformă (și afișat în pagina cu cererea de retragere). Ulterior procesării tranzacției de către SAI, aceasta va fi afișată cu starea *procesată în* pagina cu istoricul tranzacțiilor.

#### **f. Date personale**

Potențialul investitor poate vizualiza datele introduse în procesul de înregistrare. Astfel, el poate evalua dacă datele sale au expirat sau s-au modificat și poate solicita actualizarea lor. Spre exemplu, poate fi actualizat actul de identitate, în cazul expirării acestuia, prin încărcarea noului act de identitate. De asemenea, în această pagină pot fi actualizate parolele de intrare în platforma și de confirmare a tranzacțiilor.

#### **4. Furnizare de confirmări, rapoarte și informații**

SAI publica la adresa <https://www.patriafonduri.ro/> documentele complete ale fiecărui fond (Prospectul, Informațiile cheie, Regulile), rapoartele anuale și semestriale întocmite în conformitate cu prevederile legale, valoarea unitară a activului net (zilnic), materiale publicitare (dacă este cazul), performanțele detaliate ale fiecărui fond, investițiile fondurilor și alte informații de interes pentru investitori.

#### **5. Modalitatea de stocare a informațiilor și documentelor transmise prin internet**

Informațiile introduse de investitorii care realizează tranzacții prin internet - inclusiv acordul investitorilor în anumite situații (privind prelucrarea datelor personale, etc) și documentele transmise de investitori prin platformă - sunt stocate pe platforma care permite transmiterea de cereri de subscriere/răscumpărare, astfel încât să poată fi disponibile pentru examinare de către ASF sau depozitarul fondului la orice dată.

Informațiile de bază introduse de investitor la deschiderea contului, actualizarea datelor personale sau transmiterea de ordine prin platformă sunt preluate și stocate și în sistemul de back-office al SAI Patria AM.

De asemenea, SAI Patria AM stochează fizic și contractele la distanță cu investitorii semnate în vederea deschiderii conturilor, precum și orice alte documente transmise fizic de investitor către SAI (prin poștă, depuse la sediu etc.) și care sunt prevăzute de legislație.

#### **6. Contact**

Pentru orice informații despre utilizarea platformei sau deschiderea contului de tranzacționare online, vă invităm să ne contactați la adresa [online@patriafonduri.ro](mailto:online@patriafonduri.ro) sau la numărul de telefon [0771.707.594](tel:0771.707.594).