



**Ghid de utilizare pentru clientii fondurilor administrate de SAI Patria Asset Management SA,
disponibile in sistemul de tranzactionare online a unitatilor de fond**

1. Scop si informatii generale

Scopul acestui Ghid de utilizare reprezinta modalitatea prin care se pune la dispozitia investitorilor din fondurile administrate ale SAI Asset Management SA (in continuare SAI) un sistem de distributie a unitatilor de fond ale fondurilor deschise de investitii prin intermediul internet-ului. Utilizarea sistemului SAI de distributie a fondurilor prin internet nu presupune costuri suplimentare pentru investitori.

2. Procedura de inregistrare a unui client nou

Clientul va accesa platforma **online.patriafonduri.ro** Prin selectia butonului **Inregistrare** clientul va accesa sectiunea pentru colectarea de informatii privind datele viitorului investitor. Inregistrarea presupune 2 pasi.

Pas 1 in care clientul creaza un utilizator, utilizator ce va permite accesul in pasul 2, acela de creare cont. Acest pas preia de la client 4 informatii personale si o parola:

- User name (unic, dar ales de client)
- Nume si prenume
- Adresa de mail
- Numar de telefon
- Parola

După prima autentificare, sistemul informatic va permite utilizatorului să își modifice parolele ori de câte ori acesta dorește.

Pas 2 presupune intregirarea datelor propriu zise ale clientului. Campurile ce sunt afisate si se vor completa obligatoriu de catre client sunt :

- *Date personale:* Nume, Prenume, Data nasterii, Locul nasterii, Cod numeric personal (CNP), Act identitate (dropbox cu variante: Buletin de indentitate/Carte de identitate/ Pasaport), Seria , Numar, Emis de, La data (formatare conditionata sau dropbox calendar)
- *Domiciliul:* Strada, Numar, Bloc, Scara, Etaj,. Apartament, Cod Postal ,Localitate, Judet/Sector, Tara
- *Resedinta/Adresa corespondenta (daca difera de domiciliu) bifa DA/NU*
- *Alte informatii:* Cetatenia, A doua cetatenie (daca este cazul), Nationalitate, Tara de origine, Profesia,
- *Situatia Profesionala :* Profesia, Ocupatia, Numele angajatorului, Persoana expusa public(2 variante de selectie DA/NU), Functia publica detinuta,
- *Risc Asumat & Date Bancare :* Nivel de risc asumat; IBAN; Deschis la banca
- *Acord prelucrare date cu caracter personal (GDPR) –acord electronic, clientul poate exprima acordul privind comunicarile de tip marketing.*

- *Documente justificative:* Sectiune incaracare fisire justificate in format pdf (incarcarea prin site in format .pdf a documentelor justificative necesare in deschiderea contului de client, precum :

- a) o fotocopie a documentelor de identificare a investitorului (carte de identitate sau pașaport aflat în perioada de valabilitate);
- b) documente de evidență a locului de rezidență al investitorului;
- c) acordul privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale investitorului, dacă e cazul.

Sistemul va precompleta datele furnizate de client în Contractul de operațiuni prin internet, iar departamentul back office al SAI va analiza informațiile furnizate, în condițiile în care acestea sunt complete, contactul se va genera și semna de către reprezentanții SAI.

SAI va trimite o scrisoare recomandată, în plic sigilat, cu confirmare de primire, ce conține:

- două exemplare ale contractului la distanță în format letric și semnat olograf de către reprezentantul legal al SAI;
- plic de retur al contractului la distanță, cu timbru de tip corespondență-ramburs, dacă este cazul.

SAI informează în mod expres investitorul prin apel înregistrat sau mesaj electronic la adresa de poșta electronică a acestuia cu privire la:

- transmiterea documentelor menționate anterior, precum și obligativitatea transmiterii înapoi a unui exemplar al contractului la distanță semnat olograf de către investitor, într-un termen de maxim 30 de zile, înainte de validarea unei subscrierii inițiale de titluri de participare ale fondurilor administrate de SAI
- faptul că este interzisă validarea oricărei subscrierii inițiale de titluri de participare până la primirea de către SAI a contractului semnat în format tipărit;

După recepția documentelor de către investitor/investitorul potențial, acesta are posibilitatea să aleagă una dintre următoarele modalități de transmitere a Contractului de operațiuni cu unități de fond prin internet:

- a. **poșta clasică sau firma de curierat**, folosind plicul de retur al contractului la distanță
- b. **depunerea documentelor personal de către investitor direct la sediul SAI**
- c. **depunerea documentelor personal de către investitor la sediul unei unități Patria Bank**, folosind plicul de retur al contractului la distanță, urmând ca sucursala să transmită către SAI plicul sigilat

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, va putea vizualiza datele personale furnizate, și va putea să efectueze operațiuni de subscriere și/sau rascumpărare cu unități de fond.

3. Operațiuni de subscriere și rascumpărare

În cazul **subscrierii** investitorul va trebui să transfere bani în contul colector al fondului ales ce va fi afișat pe site, ulterior completării online a formularului de subscriere. Intrarea banilor în contul colector al fondului ales este verificată de către SAI. În cazul în care SAI constată că lipsește cererea de subscriere a investitorului va lua legătura cu clientul în acest sens. Emiterea titlurilor de participare se face în conformitate cu prevederile prospectului de emisiune, respectiv în ziua lucrătoare următoare celei în care se îndeplinesc cumulativ două condiții: respectiv clientul transmite cererea de subscriere și respectiv a făcut creditarea contului colector al

fondului. Alocarea se face cu VUAN-ul din momentul in care exista atat cererea de subscriere cat si banii in contul colector.

Platforma preia din aplicatia back office statusul "procesat" pe care il afiseaza in pagina **Istoricul tranzactiilor**.

Pentru a **rascumpara**, investitorul va completa fie numarul de titluri de participare pe care doreste sa le rascumpere fie suma pe care doreste sa o rascumpere in contul bancar din sistem. Validarea cererii de rascumparare se va face in ziua urmatoare primirii, cand SAI inregistreaza si valoarea unitara a activului net la care s-a efectuat rascumpararea, numarul de titluri de participare rascumparate. Platforma preia din back office, in mod automat statusul "procesat" pe care il afiseaza in tabul **Istoricul tranzactiilor**. Ulterior, SAI realizeaza transferul sumelor aferente rascumpararii, in termenele si conform prevederilor Prospectului de emisiune.

Transmiterea Certificatelor de investitor rezultate din tranzactiile inregistrate prin platforma se face de catre SAI la adresa de mail asociata contului de tranzactionare, conform reglementarilor in vigoare si prevazute in Prospect si in Regulile fondului.

4. Utilizarea contului de investitii

Dupa validarea datelor de catre SAI, receptionarea contractului semnat de investitor si asocierea codului de client generat de aplicatia back office cu utilizatorul contul de investitii pe platforma de tranzactionare online devine activ. Acum clientul se poate loga in aplicatie folosind butonul **Autentificare** si va avea acces la urmatoarele pagini:

a. Portofoliu de investitii

Clientul are acces la valoarea detinerilor sale in fondurile Patria Asset Management sub forma tabelara, cu mai multe linii, in cazul in care clientul are detineri la mai multe fonduri. Datele se preiau din sistemul back office. Campurile afisate clientului sunt:

- Numele fondului
- Valuta fondului
- Numar unitati de fond detinute
- VUAN (Pret) la zi
- Valoare detinuta
- Variatie zilnica

Din acea pagina clientul poate face tranzitia in urmatoarea pagina selectand fondul ce prezinta interes.

b. Fondurile Patria

Pagina de prezentare a celor 4 fonduri deschise de investitii administrate de SAI si disponibile in platforma – Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni, Patria Global si Patria Stock. Aici clientul poate vizualiza evolutia activului sub forma unui grafic interactiv, prin care poate schimba intervale de vizualizare.

Pe langa grafic pagina prezinta si date cheie despre fond, impreuna cu un calculator de castiguri si un link catre prezentarea detaliata a fiecarui fond pe pagina www.patriafonduri.ro.

c. Istoricul tranzactiilor

Istoricul cererilor de subscriere/rascumparare prezentata in forma tabelara cu sortare dupa data. Datele se preiau din sistemul back office. Clientul are acces la urmatoarele informatii:

- Data tranzactiei
- Fondul tranzactionat
- Tipul tranzactiei (cumparare/rascumparare)
- Detaliile tranzactiei (VUAN, Nr unitati, Valoare, Valoare commision)
- Stadiul tranzactiilor

Toate aceste date de pot exporta in Excel.

d. Cerere de subscriere

Prin aceasta pagina se transmite catre SAI o cerere noua de investitie in fond. Campuri de completat:

- Fondul la care se doreste investitia. Ulterior selectiei fondului se vor afisa unele informatii despre acesta: valuta fondului, pretul unitatii de fond si variatia zilnica
- Suma de investit in fond
- Modalitatea de plata - se vor afisa informatii necesare platii: contul fondului, detalii despre procesarea platii.

Informatiile astfel preluate se transmit in aplicatia back office impreuna cu ID-ul clientului care este asociat utilizatorului. Aceasta operatiune se realizeaza in mod securizat, folosind o parola dedicata tranzactionarii, diferita de parola de autentificare in cont.

e. Cerere de rascumparare

Prin aceasta pagina se transmite o cerere de retragere de bani din fond. Campuri de compeletat:

- Fondul de la care se solicita retragerea de bani. Clientul poate selecta doar fondurile la care detine deja o investitie. Ulterior selectiei se va afisa detinerea clientului in acel fond (numar unitati si valoare)
- Valoarea rascumpararii, care poate fi exprimata in doua moduri:
 - o Ca suma (lei sau euro in functie de valuta fondului)
 - o Ca numar de unitati de fond
- Info plata: contul bancar si detaliile de plata ale investitorului. Se preiau din datele furnizate la deschiderea de cont si nu pot fi editate de client.

Aceasta operatiune se realizeaza in mod securizat, folosind o parola dedicata tranzactionarii, diferita de parola de autentificare in cont.

f. Date personale

Clientul poate vizualiza datele introduse in pasul de inregistrare si aprobate de SAI; astfel, poate vedea daca datele sale au expirat si poate solicita actualizarea lor. Informatia din acest tab nu poate fi editata. Totusi, exista o sectiune numita "Solicita actualizarea datelor" prin care clientul poate incarca documentele justificative prin care doreste actualizarea datelor personale. Pe langa zona de incarcare a documentelor clientul poate transmite un mesaj catre SAI pentru a primi asistenta in acest proces. Actualizarea datelor este operata in aplicatia backoffice, exclusiv de SAI.

5. Furnizare de confirmari, rapoarte si informatii

SAI publica la adresa de website www.patriafonduri.ro documentele fondurilor (Prospectul, Regulile fondului, Documentul cu informatii esentiale), rapoartele anuale si semestriale intocmite in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 9/2014, valoarea unitara a activului net (zilnic), materiale publicitare (daca este cazul), alte informatii de interes pentru investitori.

6. Modalitatea de stocare a informatiilor si documentelor transmise prin internet

Informatiile introduse de investitorii care realizeaza tranzactii prin internet, inclusiv acordul investitorilor in anumite situatii (privind prelucrarea datelor personale, etc) si documentele transmise de investitori prin platforma sunt stocate pe platforma care permite transmiterea de cereri de subscriere/rascumparare, astfel incat sa poata fi disponibile pentru examinare de catre ASF sau depozitarul fondului la orice data.

Informatiile de baza introduse de investitor la deschiderea contului, actualizarea datelor personale, sau transmiterea de ordine prin platforma, sunt preluate si stocate si in sistemul de back-office al SAI Patria AM.

De asemenea, SAI Patria AM stocheaza fizic si contractele la distanta cu investitorii semnate in vederea deschiderii conturilor, precum si orice alte documente transmise fizic de investitor catre SAI (prin posta, depuse la sediu etc.) si care sunt prevazute de legislatie.

**Presedinte Consiliul de Administratie,
Director General,
Razvan Florin Pasol**

**Avizat Ofiter de conformitate,
Adrian Ciortan**