

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	2,713,645
VUAN ¹ (lei)	10.9894
Indice de cost ²	0.13%

¹ Valoarea unitara a activului net certificata de banca depozitara, BRD Groupe Societe Generale SA

² Indicele de cost reflecta costurile lunare ale fondului ca procent din activul net mediu aferent lunii curente

Comisioane

Comision subscrisie unitati de fond	0.00%
Comision rascumparare unitati de fond	
retragere in mai putin de 15 zile	0.20%
retragere in mai putin de 30 zile	0.10%
retragere dupa 30 zile	0.00%
Comision de administrare (lunar)	0.083%

Performanta³

De la lansare	9.89%
Ultimale 30 zile	1.49%
Ultimale 180 zile	3.83%
Ultimale 360 zile	4.50%
Anualizat	4.03%

³ Performanta reprezinta evolutia valorii unitare a activului net (dupa deducerea costurilor) in perioada considerata si nu reprezinta o garantie pentru performanta viitoare.

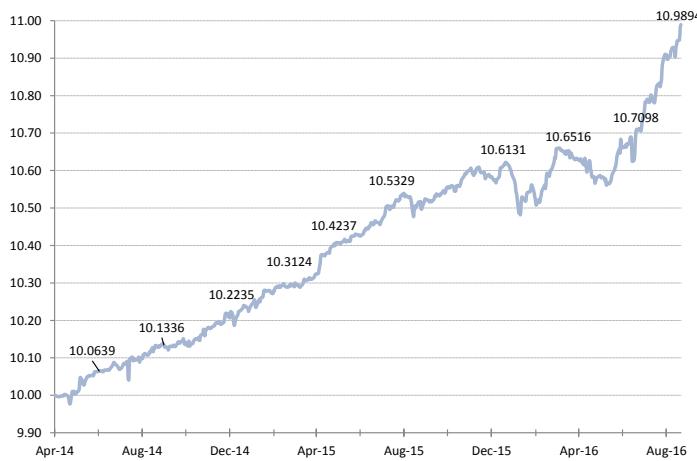
Risc

Volatilitate anuala ⁴	1.42%
Volatilitate lunara	0.41%
Value at Risk ⁵	n/a

⁴ Pe baza volatilitatii zilnice de la lansarea fondului

⁵ Value at Risk (Valoare la risc) măsoara cu o probabilitate de 99% pierderea maxima pe care o poate înregistra valoarea unitati de fond, pe o perioada de 1 an, in conditii normale de piata

Evolutie VUAN de la lansare (apr '14 - prezent)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 august 2016.

Disclaimer: Acest document ce ilustreaza performanta si structura fondului nu reprezinta o oferta de a cumpara sau rascumpara unitatile de fond. Cititi prospectul de emisiune inainte de a investi in fond. Prospectul de emisiune poate fi obtinut gratuit de la agentiile SSIF Broker S.A. sau de la sediul S.A.I. Broker S.A - Cluj-Napoca, Str.Motilor nr.119 - Tel: 0364-260.755 - Fax: 0364-780.124 - office@saibroker.ro - www.saibroker.ro - Nr.Inreg. O.R.C. J12/2603/2012 - CUI 30706475 Autorizata de CNVM prin Decizia nr.71 din 29.01.2013 - Nr.inreg.In Reg. C.N.V.M. PIROSSAIR/120031 din 29.01.2013. Nr.op.de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.

Obiectivul fondului si politica de investitii

(+) **Obiectivul fondului** urmareste obtinerea unor randamente peste dobanda incasata la depozitele bancare prin investitii in active financiare purtatoare de dobanzi, pe *principiul valorii actuale*.

(+) **Mixul de instrumente financiare** in care investeste Fondul este format din: instrumente cu venit fix, depozite bancare si instrumente de piata monetara denumite in lei si in valuta, si obligatiuni de stat sau corporate denumite in lei sau in valuta. Fondul investeste in actiuni listate in limita a maxim 20% din valoarea activelor Fondului. Suplimentar, pentru a imbunatati performanta Fondului se vor utiliza si o serie instrumente financiare derive din cadrul unor operatiuni de hedging si arbitraj, in functie de decizia administratorului de fond, care presupune deschiderea simultana a unor pozitii de sens contrar pe mai multe pieute avand acelasi activ suport si nu influenteaza gradul de risc al Fondului.

Avantaje

(+) **dobanzi superioare** - nivelul dobanzilor negociate la constituirea de depozite bancare de catre Fond este in majoritatea cazurilor peste media dobanzilor accesibile investitorilor daca s-ar adresa individual unei bani, datorita numarului mai mare de operatiuni si sumelor mai mari aflate la dispozitia fondului

(+) **accesibilitatea rapida la bani** - spre deosebire de un depozit la termen, care presupune in cele mai multe cazuri unele comisioane penalizatoare pentru desfiintarea inainte de scadenta, investitia in unitati de fond FIX Invest poate fi licidata in orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 30 de zile de la data subscrisiei unitatilor de fond), asigurand un acces rapid la banii d-vostra

(+) **recunoasterea zilnica a dobanzilor** - dobanzile aferente depozitelor constituie sunt alocate fondului zilnic, asigurand astfel un randament competitiv indiferent de momentul la care un client hotarase rascumpararea unitatilor de fond

(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenario negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra Fondului va fi una limitata deoarece instrumentele financiare cu venit fix vor compensa din plin potentiile pierderi cauzate de scaderea bursei

Realizari si obiective urmarite in ultima luna

(+) Evolutia pozitiva a bursei locale si intrarile noi de bani, investitorii fondului au efectuat subscrieri nete (cumparari de UF) de peste 50 mil lei in luna august, au contribuit la cresterea valorii activelor nete ale FIX Invest la 2.71 milioane lei fata de 2.62 milioane lei la sfarsitul lunii iulie. Valoarea unitara a activului net a inregistrat cel mai bun avans lunar de la lansarea fondului in aprilie 2014, urcand cu 1.5% in luna august pana la 10.9894 lei, sustinuta in principal de cresterea valorii de piata a actiunilor existente in portofoliful fondului, randamentul anualizat al fondului depasind 4%.

(+) Din punct de vedere al politicii de investitii, structura plasamentelor fondului a ramas in continuare una prudent-defensiva chiar daca expunerea pe actiuni a urcat la 17.2% (14.6% in iulie), 1/3 din sumele plasate in actiuni reprezinta actiuni ALBZ achizitionate in scopul participarii la oferta publica de preluare a Albalact de catre grupul Lactalis, oferta care se va finaliza in luna septembrie. Abordarile monetare laxe, dinamica favorabila a indicatorilor macro a si cresterea tolerantei la risc pe plan extern ofera premisele unor evolutii pozitive in perioada urmatoare.

Structura plasamentelor fondului la 31.08.2016

