

## Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	2,775,182
VUAN <sup>1</sup> (lei)	12.9947
Indice de cost <sup>2</sup>	0.12%

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

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

## Comisioane

Comision subscriere 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%

Performanta<sup>3</sup>

De la lansare	29.95%
Ultimele 30 zile	0.56%
Ultimele 180 zile	2.36%
Ultimele 360 zile	5.72%
De la inceputul anului 2019	5.72%

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

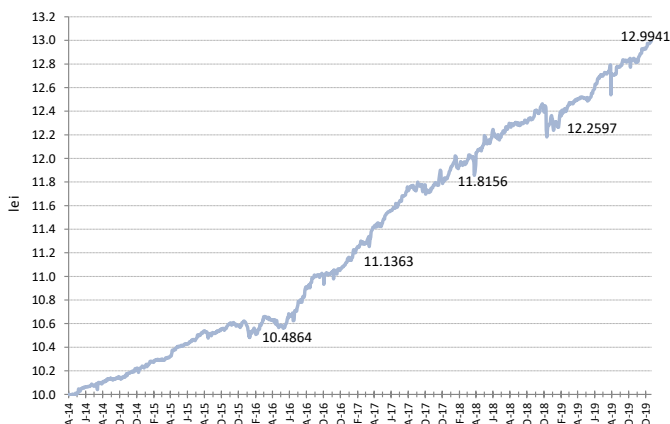
## Risc

Volatilitate anuala <sup>4</sup>	1.54%
Volatilitate lunara	0.44%
ISRR <sup>5</sup>	2

<sup>4</sup> A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

<sup>5</sup> Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

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



## 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 *principii 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 corporative denumite in lei sau in valuta. Fondul investeste in actiuni listate in limita a maxim 20% din valoarea activelor 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 banci, datorita numarului mai mare de operatiuni si sumelor mai mari aflate la dispozitia fondului

(+) **accesibilitate 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 lichidata in orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 30 de zile de la data subscrierii unitatilor de fond), asigurand un acces rapid la banii d-voastra

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

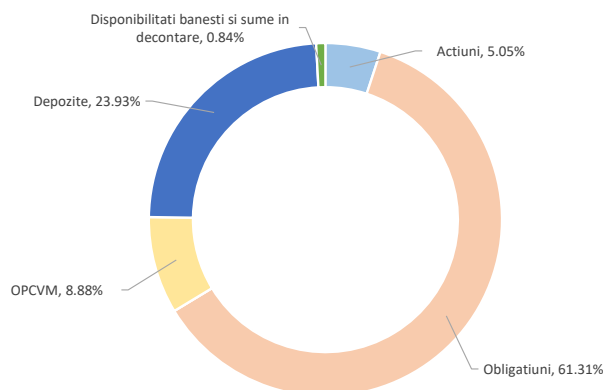
(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influente acestora asupra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

## Comentariul evolutiilor din ultima luna

(+) Evolutia favorabila a portofoliului de actiuni si subscrierile nete efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii martie (aprox 5.100 lei), coroborat cu aprecierea valorii obligatiunilor si instrumentelor cu venit fix detinute de Fond, au condus la cresterea valorii activelor nete ale fondului la cca 2.78 milioane lei fata de 2.76 milioane lei la sfarsitul lunii trecute. Totodata, valoarea unitara a activului net s-a mentinut pe o panta ascendenta si a inregistrat un avans lunar cu 0.56% pana la 12.9947 lei, performanta fondului per ansamblul anului 2019 fiind de 5.72%.

(+) In ceea ce priveste administrarea activelor din portofoliul Fondului, strategia urmarita in luna decembrie a fost orientata pe o crestere usoara a expunerii pe actiuni la 5.05% fata de 4.53% din total active la sfarsitul lunii noiembrie prin fructificarea unor oportunitati de plasament cu randament pozitiv pe termen scurt in conditii de risc minim. In principal, este vorba de derularea unor operatiuni de acumulare de actiuni la companiile care fac obiectul unor oferte publice de cumparare (ex: ART) in scopul de a le vinde ulterior cu ocazia finalizarii acestor oferte in luna ianuarie 2020. Structura plasamentelor fondului ramane in continuare una defensiva cu expunere majoritara pe obligatiuni (peste 61.3% in total active) in timp ce sumele plasate in depozite detin o pondere de 23.9% in total active.

## Structura plasamentelor fondului la 31.12.2019



**Nota: Toate informatiile din acest material sunt valabile la 31 decembrie 2019.**

**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 si informatiile-cheie destinate investitorilor, prevazute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, inainte de a investi in acest fond. Prospectul de emisiune si in formatiile-cheie destinate investitorilor pot fi obtinute gratuit de la agentia SSIF BRK Financial Group S.A. sau de la sediul S.A.I. Broker S.A - Cluj-Napoca, Str. Motilor, nr.119, et 4 - 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 ASF prin Decizia nr.71 din 29.01.2013 - Nr. inreg. in Reg. ASF (SAI) PJROSSAIR/120031 din 29.01.2013 - Atestat ASF inregistrare ca AFIA nr. 24 din 05.07.2017 - Nr. inreg. registru ASF (AFIA) PJR07<sup>1</sup> AFIAI/120003 din 05.07.2017. Nr. op. de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.