

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	4,524,982
VUAN ¹ (lei)	10.5844

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

Comisioane

Comision subsciere 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	5.84%
Ultimale 30 zile	0.44%
Ultimale 180 zile	0.65%
Ultimale 360 zile	2.87%
Anualizat	3.06%

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	1.24%
Volatilitate lunara	0.36%
Value at Risk ⁵	n/a

⁴ Pe baza volatilitatii zilnice de la lansarea fondului

⁵ Value at Risk (Valoare la risc) masoara cu o probabilitate de 99% pierderea maxima pe care o poate inregistra 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 29 februarie 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 banci, 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 licitata in orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 30 de zile de la data subscriziei unitatilor de fond), asigurand un acces rapid la banii d-voastra

(+) **recunoasterea zilnica a dobanzilor** - dobanzile aferente depozitelor constituie 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 potentiile pierderi cauzate de scaderea bursei

Realizari si obiective urmarite in ultima luna

(+) In luna februarie 2016, valoarea activelor fondului FIX Invest a scăzut la 4.52 milioane lei fata de 4.56 milioane lei la sfarsitul lunii anterioare in conditiile in care investitorii fondului au efectuat retrageri de 40 mii lei pe parcursul lunii. In schimb, valoarea unitara a activului net a inregistrat o crestere cu 0.44% pana la 10.5844 lei, sustinuta de cresterea valorii portofoliului de obligatiuni, in contextul scaderii randamentelor de piata monetara, si de cresterea valorii portofoliului de actiuni existente in portofoliul fondului FDI FIX Invest.

(+) In ceea ce priveste administrarea activelor din portofoliul Fondului, strategia urmarita in luna februarie a fost orientata spre cresterea expunerii pe actiuni, pondere de 12.32% in total active fata de 8.37% in luna ianuarie, in scopul obtinerii unor randamente pe termen scurt, in principal, prin operatiuni de comparare de actiuni la companiile care fac obiectul unor oferte publice de preluare (ex: BCC).

Structura plasamentelor fondului la 29.02.2016

