

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	2,572,073
VUAN ¹ (lei)	12.1302
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 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%

Performanta³

De la lansare	21.30%
Ultimele 30 zile	0.55%
Ultimele 180 zile	2.63%
Ultimele 360 zile	5.06%
De la inceputul anului 2018	2.48%

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	1.91%
Volatilitate lunara	0.55%
ISRR ⁵	2

⁴ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii saptamanale a fondului de la lansare

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

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 corporative 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 derivate in cadrul unor operatiuni de hedging si arbitraj, in functie de decizia administratorului de fond, care presupun deschiderea simultana a unor pozitii de sens contrar pe mai multe piete 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

(+) **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

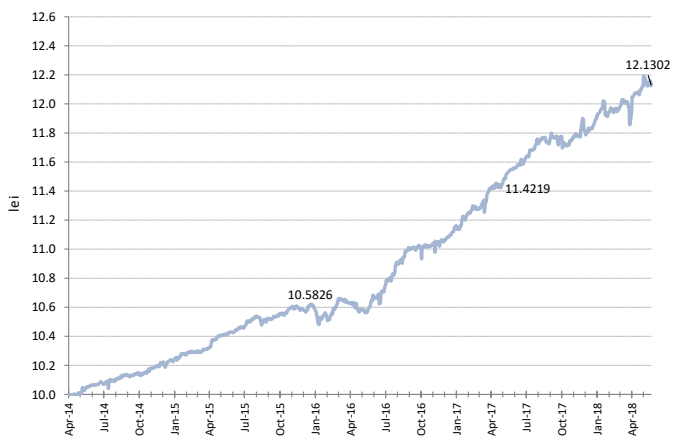
(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra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

Realizari si obiective urmarite in luna mai

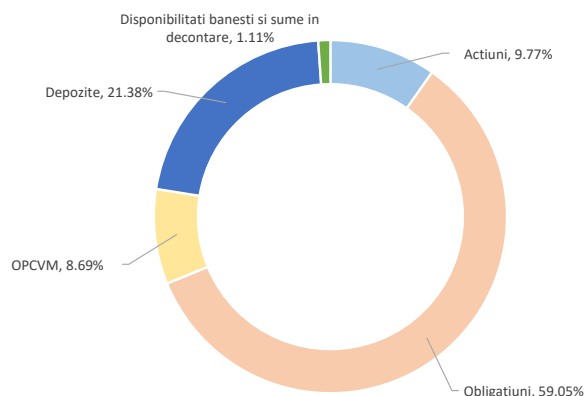
(+) In contextul unor rascumparari nete de peste 249 mii lei efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii, valoarea activelor nete ale Fondului a scazut in mai la 2.57 milioane lei fata de 2.8 milioane lei la sfarsitul lunii aprilie. In schimb, valoarea unitara a activului net s-a mentinut pe o tendinta de crestere si a inregistrat un avans lunar cu 0.55% pana la 12.1302 lei, aceasta dinamica fiind sustinuta de cresterea valorii detinerilor in obligatiuni si instrumente cu venit fix din portofoliul Fondului in timp ce impactul corectiilor bursiere pe piata de actiuni de la BVB s-a resimtit doar marginal datorita expunerii reduse pe piata de actiuni.

(+) In scopul onorarii solicitarilor de rascumparare de UF din luna mai au fost lichidate o parte din depozitele bancare ajunse la scadenta, ponderea acestora in total active coborand la aprox 21.4% fata de 29% la sfarsitul lunii precedente. Structura plasamentelor fondului ramane in continuare una echilibrat-defensiva cu expunere majoritara pe obligatiuni (59% in total active) in timp ce ponderea portofoliului de actiuni a urcat la cca 9.8% (7.3% anterior) ca urmare a efectului de baza generat de restrangerea bazei de active aflate in administrare.

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



Structura plasamentelor fondului la 31.05.2018



Nota: Toate informatiile din acest material sunt valabile la 31 mai 2018.

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) PJR07¹ AFIAI/120003 din 05.07.2017. Nr. op. de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.