

Date generale

| | |
|-----------------------------|---|
| Tipul fondului | Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva |
| Valuta fondului | RON |
| Data lansarii | 11-aprilie-2014 |
| Activ net (lei) | 3,335,965 |
| VUAN ¹ (lei) | 14.6932 |
| Indice de cost ² | 0.11% |

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 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% |

Performanta ³

| | |
|-----------------------------|--------|
| De la lansare | 46.93% |
| Ultimale 30 zile | -0.10% |
| Ultimale 180 zile | 3.26% |
| Ultimale 360 zile | 4.05% |
| De la inceputul anului 2023 | 1.40% |

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 | 1.63% |
| Volatilitate lunara | 0.47% |
| ISRR ⁵ | 2 |

⁴ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

⁵ 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)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 martie 2023.

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 informatiile-cheie destinate investitorilor sunt disponibile in limba romana pe site-ul www.saibroker.ro si pot fi obtinute gratuit 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 - 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) PIR07¹AFIA/120003 din 05.07.2017. 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 dobanzii, 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.

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 lichidata in orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 30 de zile de la data subscriziei unitatiilor de fond), asigurand un acces rapid la banii d-voastră

(+) **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 unitatiilor 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 potentiile pierderi cauzate de scaderea bursei.

Comentariul evolutiilor din ultima luna

(+) Intrarile noi de bani in fond, reprezentand subscrieri nete in valoare de 120 mii lei, inregistrate pe parcursul lunii martie au contribuit la cresterea valorii activelor nete ale fondului la peste 3.33 milioane lei fata de 3.22 milioane lei la sfarsitul lunii februarie 2023. In schimb, turbulentele de pe piatile financiare generate de falimentul unor banci regionale din SUA si prabusirea Credit Suisse, a II-a banca din Elvetia fiind preluata in ultimul moment de UBS, s-au repercutat negativ asupra bursei locale in luna martie si au erodat performanta fondului in ultima luna, activul net unitar scazand cu 0.10% pana la 14.6932 lei. Totodata, performanta fondului dupa primele 3 luni din 2023 este de 1.40%.

(+) In ceea ce priveste administrarea activelor din portofoliul Fondului, in luna martie ne-am focalizat pe cresterea expunerii pe componenta de actiuni a portofoliului detinut de Fond prin achizitia de actiuni cu profil defensiv din sectorul de utilitati (ex: TEL), care beneficiaza de o crestere a tarifelor reglementate de ANRE si sunt platitoare de dividende. Prin urmare, ponderea investitiilor in actiuni listate la bursa a crescut la 7.03% din total active fata de 6.71% in luna precedenta. De asemenea, datorita intrarilor noi de bani in fond ponderea plasamentelor in depozite bancare a crescut la 31.50% (29.35% anterior) in timp ce investitiile in obligatiuni reprezinta un procent de 52.18% din totalul activelor Fondului (54.35% anterior).

Structura plasamentelor fondului la 31.03.2023

