

## Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	2,945,900
VUAN <sup>1</sup> (lei)	13.8854
Indice de cost <sup>2</sup>	0.14%

<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	38.85%
Ultimele 30 zile	-0.04%
Ultimele 180 zile	1.46%
Ultimele 360 zile	5.00%
De la inceputul anului 2021	3.90%

<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>	1.59%
Volatilitate lunara	0.46%
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 denuminate in lei si in valuta, si obligatiuni de stat sau corporative denuminate 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

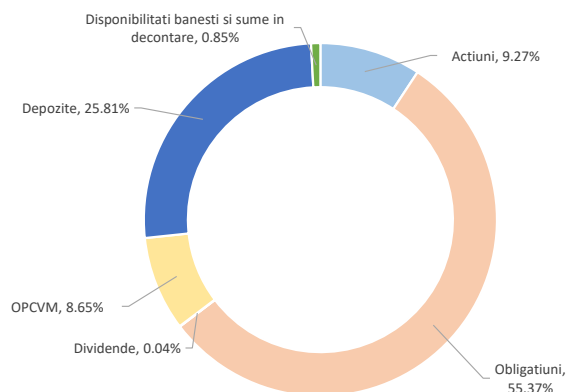
(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra 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

(+) In contextul unor subscrieri nete de peste 69 mii lei efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii, valoarea activelor nete ale fondului a crescut in luna septembrie la cca 2.95 milioane lei fata de 2.88 milioane lei la sfarsitul lunii precedente. In schimb, valoarea unitara a activului net a inregistrat o usoara contractie (-0.04%) ajungand la 13.8854 lei in conditiile in care valoarea detinerilor de instrumente financiare cu venit fix (titluri de stat, obligatiuni) existente in portofoliul Fondului au fost influentate negativ de cresterea ratelor de dobanda pe piata monetara, astfel ca performanta fondului la sfarsitul primelor 9 luni ale anului este de 3.90%.

(+) In privinta administrarii activelor din portofoliul fondului, strategia de investitii adoptata in luna septembrie a fost orientata spre achizitia de actiuni care fac obiectul unor oferte publice de rascumparare cu termen de finalizare in luna octombrie astfel ca expunerea pe actiuni a urcat la 9.27% din total active. La finalul lunii septembrie, principalele investitii ale Fondului sunt in obligatiuni si titluri de stat (55.37% in total active) in timp ce un procent de cca 26.7% din active sunt plasate in depozite bancare si lichiditati curente la banci. Incertitudinile din plan politic si cresterea numarului de cazuri noi din val 4 al pandemiei Sars Cov2 ne determina sa manifestam in continuare prudenta si mentinerea unei expuneri relativ reduse pe piata de actiuni.

## Structura plasamentelor fondului la 30.09.2021



**Nota: Toate informatiile din acest material sunt valabile la 30 septembrie 2021.**

**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 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.