

Fondul Deschis de Investitii Prosper Invest (CSC06FDIR/120093/20.03.2015)

Raport lunar

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat (politica de investitii flexibila)
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-mai-2015
Activ net (lei)	5,583,048
VUAN ¹ (lei)	16.3453
Indice de cost ²	0.46%

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 ³	3% 0%
Comision rascumparare unitati de fond	
retragere in mai putin de 30 zile	1.50%
retragere in mai putin de 90 zile	1.00%
retragere in mai putin de 360 zile	0.50%
retragere dupa 360 zile	0.00%
Comision de administrare (lunar)	0.125%
Comision de succes	10.0%

³ Comisionul de subscriere în Fond este de 3% din valoarea subscrierii. In perioada 21.12.2020 - 31.01.2021 comisionul de subscriere este de 0%.

Performanta⁴

De la lansare	63.45%
Ultimele 30 zile	3.20%
Ultimele 180 zile	8.16%
Ultimele 360 zile	3.11%
De la inceputul anului 2020	3.11%

⁴ Performanta reprezinta evolutia valorii unitare a activului net (dupa deducerea costurilor) in perioada considerata si nu reprezinta o garantie pentru performanta viitoare.

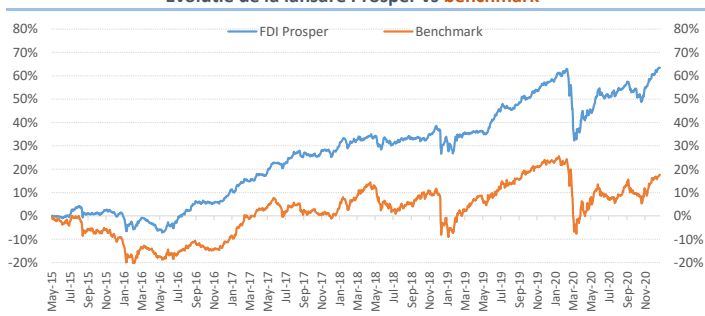
Risc

Volatilitate anuala ⁵	9.98%
Volatilitate lunara	2.88%
ISRR ⁶	4

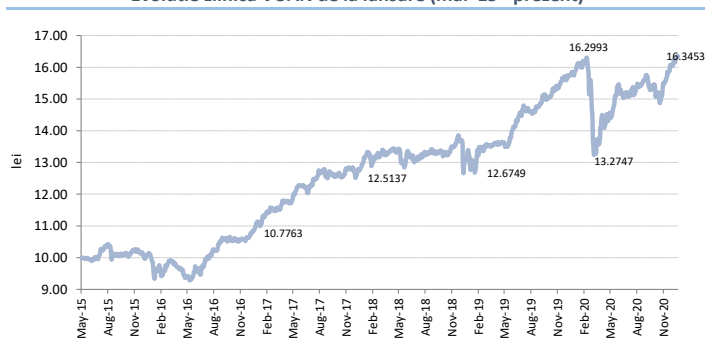
⁵ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

⁶ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

Evolutie de la lansare Prosper vs benchmark*



Evolutie zilnica VUAN de la lansare (mai '15 - prezent)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 decembrie 2020.

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 Financiar 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-AFIA/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 aprecierea capitalului pe termen lung prin investitii preponderent in actiuni cotate la bursa, expunerea maxima fiind de 90% din totalul activelor Fondului, si o componenta cu risc scazut de minim 10% din activele Fondului asigurata prin investitii in instrumente financiare cu venit fix si instrumente ale pietei monetare, precum si investitii in OPCVM, AOPC, s.a.

(+) **Obiectivul de performanta** al Fondului consta in obtinerea unor randamente superioare unui benchmark* care combina performanta celor mai mari 10 companii tranzactionate la BVB (pondera 80%) si nivelul ROBID la o luna (pondera 20%).

(+) Mixul de instrumente financiare in care investeste Fondul este format din: actiuni, obligatiuni emise de institutii de credit si corporative, obligatiuni si titluri de creanta emise sau garantate de administratia publica centrala si locala, depozite bancare, alte instrumente financiare cu venit fix, ETF-uri, OPC, AOPC publice sau private.

Acest fond este potrivit pentru...

... persoanele active cu planuri concrete de viitor, care urmaresc sporirea averii personale pe termen lung si care au un orizont de timp de cel putin 3 ani

... investitorii dinamici care manifesta un apetit relativ crescut fata de risc, care sunt in cautarea unor plasamente care sa le asigure un raport rezonabil in privinta castigului potential si riscul asumat

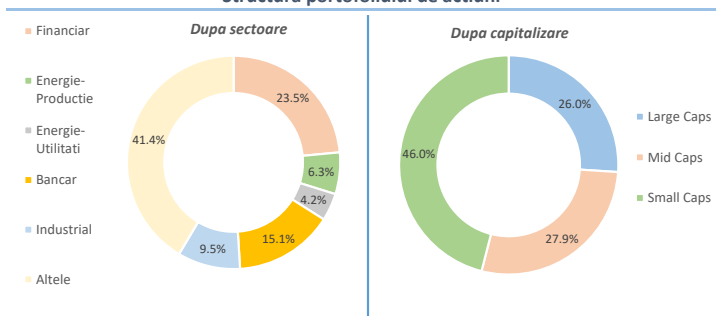
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna decembrie 2020

(+) Ghidate de luminile de la capatul tunelului pe traiectoria unei recuperari complete ale marilor economii ale lumii in noul an, sustinute atat de sperantele unei imunizari in masa a populatiei impotriva virusului, dar si de politicile extrem de relaxate ale bancilor centrale, pietele de capital au reusit sa inchida pe o nota optimista poate cel mai atipic an din istoria lor. Astfel, debutul campaniilor de vaccinare in a doua jumatate a lunii decembrie, noile masuri de stimulare de pe masa de decizie in SUA si promisiunile optimiste ale FED-ului au impins indicii americani la noi maxime. Cu o crestere record de 47.6% indicele Nasdaq a fost lider absolut in 2020, dupa ce in luna decembrie a mai urcat cu 5.7%, urmat de indicele S&P500 (+3.7%) si DJIA (+3.3%). In acelasi timp, in Europa, in pofida unor restrictii dure impuse de autoritati in perioada sarbatorilor de iarna, pietele financiare au reactionat anticipat acordului pentru un Brexit conditionat, iar investitorii au mizat in continuare pe politica expansionista a BCE si pe decizia acesteia de a ridica interdictia distribuirii de dividende de catre bancile europene, fapt care a impins actiunile din sectorul financiar spre noi maxime post-COVID. Dovada celor mentionate au fost evolutiile principalilor indici europeni, care in luna decembrie au urcat in medie cu 3.9%, in frunte cu indicii ATX (+8.9%) si DAX (+3.2%). De o conjunctura favorabila au profitat si bursele din regiune, cu crestere de peste 6%. Totodata, o dinamica pozitiva a fost inregistrata si la nivelul indicilor asiatici care au urcat cu 3.2% in decembrie la maxime pentru 2020.

(+) Tot in decembrie, la Bucuresti, impulsul antrenat de volumele solide in principal pe actiunile bancare si cele din energie, piata locala de actiuni a reusit sa revina peste maximumul din septembrie, anuland aproape integral scaderile din primavara si inchidand anul 2020 usor sub nivelul de referinta de anul trecut, cu un minus de 1.7% pentru indicele BET si +3.4% pentru indicele BET-TR. Prin urmare, si de data aceasta atentia investitorilor a ramas fixata pe actiunile sectorului bancar, care a continuat sa supraperformeze piata, sustinut de raliul actiunilor BRD (+11.6%), a caror miza este posibilitatea unui dividend din profiturile nedistribuite anii trecuti si respectiv a avansului actiunilor TLV (+2.5%). La nivelul sectorului energetic, consumul in crestere si avansul preturilor la energia electrica pe piata spot a readus in randul investitorilor interesul la cumparare pentru actiunile SNN (+5.8%), iar cresterea pretului la titei pe pietele internationale spre nivelul psihologic de 50\$/bbl a sustinut in continuare interesul pentru actiunile SNP (+2.4%), in timp ce actiunile SNG au stagnat la nivelul lunii trecute (+0.5%). De o consolidare au avut parte si actiunile sectorului de utilitati care au marcat crestere modeste: TEL (+1.2%), COTE (+1.8%), EL (+2.4%), cu exceptia titlurilor TGN (-2.4%). Totodata, in luna decembrie este de remarcat evolutia spectaculoasa a actiunilor din sectorul financiar, care dupa o perioada indelungata marcata de evolutii negative, au reusit sa atraga atentia investitorilor prin gradul lor ridicat de subevaluare. Astfel, dintre cele 5 SIF-uri, in evidenta au iesit actiunile SIF1 si SIF4 cu o crestere de +15.8%, urmate de titlurile FP (+11.1%), a caror cotatione si-a continuat traseul ascendent sustinut de volumele de cumparare de dupa inchiderea cu succes a OPC la mijlocul lunii.

Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 31.12.2020

