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

Raport lunar

FEBRUARIE 2022

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat (politica de investitii flexibila)
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-mai-2015
Activ net (lei)	5,780,953
VUAN [1] (lei)	19.0813
Indice de cost [2]	0.15%

[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]	3.00%
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.

Performanta [4]

De la lansare	90.81%
Ultimele 30 zile	-3.04%
Ultimele 180 zile	2.32%
Ultimele 360 zile	10.71%
De la inceputul anului 2022	-1.81%

[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]	9.40%
Volatilitate lunara	2.71%
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

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 (pondere 80%) si nivelul ROBID la o luna (pondere 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

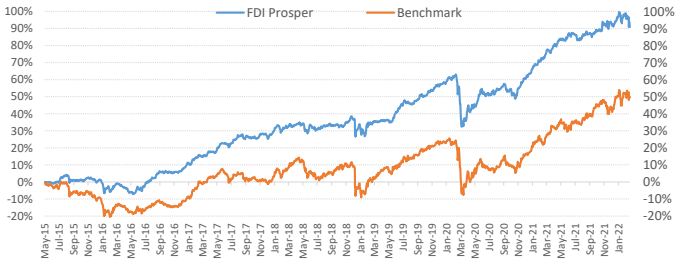
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna februarie 2022

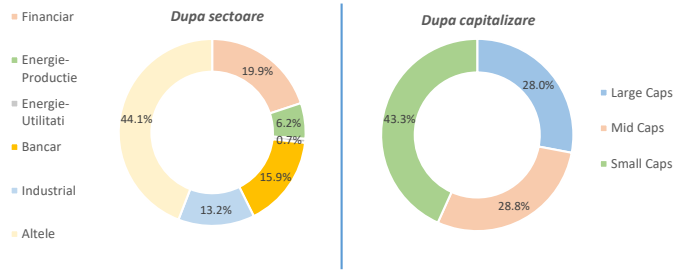
(+) Intensificarea si escaladarea tensiunilor geopolitice de la granitele Ucrainei intr-o invazie militara a Rusiei s-a repercutat in mod extrem de negativ asupra dinamicii burselor de actiuni in luna februarie, in mod special asupra continentul European, si a impins cotatiile marfurilor la noi maxime, favorizand si mai mult contextul inflationist deja existent atat in Europa cat si in SUA. Prin urmare, in luna februarie indicii vest-europeni au pierdut mai mult de -5% din valoare, cele mai afectate fiind actiunile din sectorul financiar (-21.6% pentru Erste Bank), si cele din sectorul de consum, pe masura ce preturile petrolului si a celorlalte materii prime au crescut vertiginos dupa un sir de sanctiuni economice impuse Rusiei. O dinamica negativa au inregistrat si indicii burselor americane, cu scaderi pe linie pentru toti indicii majori: *Dow Jones Ind. Avg.* (-3.5%), *S&P 500* (-3.4%) in *Nasdaq* (-3.1%). Si bursele din regiune (CEE) s-au aliniat trendului de scadere de pe pietele din Vest si au marcat deprecieri majore de cca -8.9%, cea mai ampla scadere fiind inregistrata de indicele de la Budapesta (-18.2%), in timp ce pe continentul asiatic pierderile s-au situat in intervalul -1.8% pentru indicele nipon *Nikkei-225* si -4.6% pentru indicele din Hong Kong.

(+) Efectele conflictului din Ucraina au fost resimtite si la nivelul bursei de la Bucuresti, sentimentul investitorilor locali fiind dominat de incertitudine, pe alocuri cu accente de panica, dupa intensificarea operatiunilor militare ale Rusiei in Ucraina, anuland in totalitate efectele pozitive ale sezonului de raportari preliminare pentru 2021. Prin urmare tabloul de la finalul lunii februarie, indica un recul de -3.6% pentru indicele principal BET, in timp ce indicele reprezentativ al sectorului energetic inregistra o scadere de -4.0%. La nivel sectoarial, cea mai slaba evolutie a fost inregistrata de sectorul de utilitati: TGN (-10.3%), TEL (-10%), COTE (-8%) si EL (-5.2.%), pe fondul cresterii accelerate a preturilor la gaze si energie. Pe minus au inchis luna si actiunile din sectorul energetic, dupa un val intensiv de vanzari in randul investitorilor de retail in incercarea de a-si salva profiturile. Aici, cea mai ampla scadere a fost inregistrata de actiunile SNN (-10.6%), in timp ce anuntul unui dividend atractiv si preturile ridicate la titei au sustinut interesul cumparatorilor pentru actiunile SNP (-2.2%), nota discordanta facand doar actiunile SNG, care au inregistrat un avans de +1.7%. Jertfa contextului mai putin favorabil au picat si actiunile sectorului bancar, care in pofida unor rezultatele financiare solide au urmat un traseu descendent in a doua parte a lunii februarie, cu o scadere de -2.9% pentru actiunile TLV si o evolutie neutra pentru titlurile BRD (+0.5%). Si la nivelul sectorului financiar, cu exceptia titlurilor SIF5 care s-au bucurat de un interes sporit la cumparare pe final de luna (+13.2%), dinamica generala pentru celelalte SIF-uri a fost una negativa: SIF4 (-23.2%), SIF3 (-6.8%), SIF1 (-5.5%), EVER (-2.9%), in timp ce cotatia actiunilor FP a inregistrat o scadere de -2.9% fata de nivelul lunii trecute.

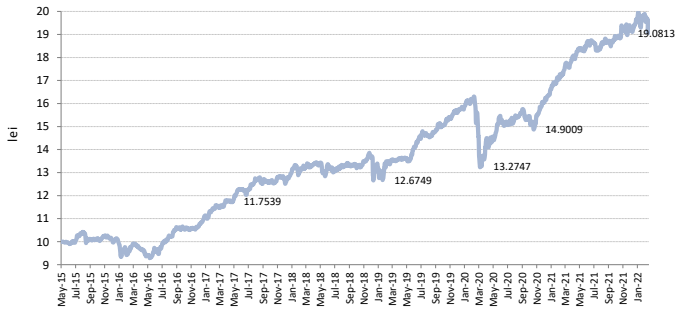
Evolutie de la lansare Prosper vs benchmark*



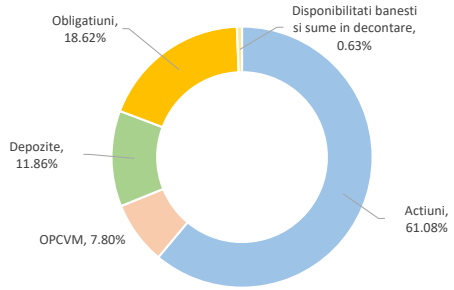
Structura portofoliului de actiuni



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



Structura plasamentelor fondului la 28.02.2022



Nota: Toate informaţiile din acest material sunt valabile la 28 februarie 2022.

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 agentiile 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[1]AFIAI/120003 din 05.07.2017. Nr. op. de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.