

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) | 5,495,778 |
| VUAN ¹ (lei) | 18.3828 |
| 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% 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 | 10.00% |

³ Comisionul de subscriere în Fond este de 3% din valoarea subscrierii. In perioada 30.05.2022 - 30.09.2022 comisionul de subscriere este de 0%.

Performanta⁴

| | |
|-----------------------------|--------|
| De la lansare | 83.83% |
| Ultimele 30 zile | 0.32% |
| Ultimele 180 zile | -6.59% |
| Ultimele 360 zile | -0.23% |
| De la inceputul anului 2022 | -5.40% |

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

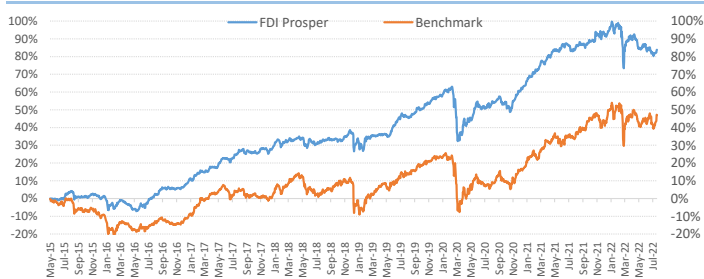
Risc

| | |
|----------------------------------|-------|
| Volatilitate anuala ⁵ | 9.26% |
| Volatilitate lunara | 2.67% |
| ISRR ⁶ | 4 |

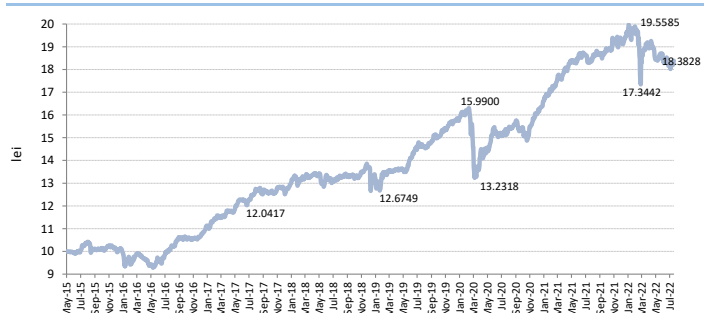
⁵ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

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

Evoluție de la lansare Prosper vs benchmark*



Evoluție zilnică VUAN de la lansare (mai '15 - prezent)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 29 iulie 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 agentiiile 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/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

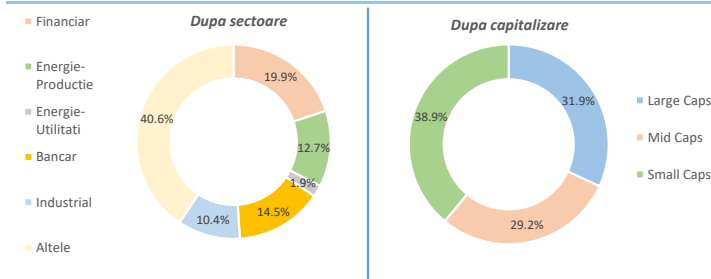
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna iulie 2022

(+) Desi inceputul lunii iulie a parut provocator pentru pietele internationale de actiuni, o buna parte din acestea au reusit sa inchida luna pe plus odata cu cresterea apetitului la risc al investitorilor. Astfel, intr-un context marcat de o inflatie record (CPI de 9.1% an/an), care a incurajat FED sa continue cresterea agresiva a dobanzilor (+75 pp in iulie) si intrarea oficiala in recesiune tehnica a economiei americane cu al doilea trimestru consecutiv de scadere PIB (-0.9% in T2 2022), debutul sezonului de raportari financiare in SUA a fost cel care a alimentat sentimentul general, cu trei sferturi din companii depasind asteptarile pietei, ceea ce a dus evaluarea companiilor la nivelurile medii din ultimii zece ani. Prin urmare, in luna iulie indicii americani au marcat o revenire spectaculoasa, cu indicele *Nasdaq* in topul cresterilor (+12.3%), urmat de *S&P500* (+9.1%). In acelasi timp, de avansuri pozitive au beneficiat si bursele europene, in pofida deciziei BCE de a creste dobanda de baza cu 50 pp, majorare venita dupa mai bine de 10 ani. Aici tabloul de la final de luna indica cea mai buna crestere pentru indicele *CAC-40* (+8.9%), urmat indeaproape de indicii *DAX* (+5.5%) si *FTSE-100* (+3.5%). De evolutii preponderent pozitive au avut parte si bursele din regiune, cu cel mai mare avans inregistrat de indicele *BUX* din Ungaria (+6.5%). Pe de alta parte, pietele asiatice au evoluat intr-o conjunctura mai putin optimista data de preocuparile legate de evolutia sectorului imobiliar din China: *Hang Seng* (-7.8%) si *Shanghai Comp.* (-3.4%).

(+) In acelasi timp, pe bursa de la Bucuresti a fost resimita o atmosfera degajata, interesul scazut al investitorilor fiind transpus in volumele mici tranzactionate, in asteptarea sezonului de raportari financiare semestriale. De data asta, acest context a fost prielnic pentru indicii locali, care au reusit sa inchida luna iulie cu avansuri pozitive, cea mai buna performanta fiind inregistrata de indicele *BET-NG* (+4.4%) si *BET-TR* (+2.3%). La nivel sectorial, actiunile din sectorul energetic au ramas in gratiile investitorilor, cel mai accelerat avans fiind inregistrat de actiunile *SNP* (+8.7%), interesul investitorilor fiind alimentat de randamentul atractiv al dividendului special de 0.045 lei care urmeaza sa fie distribuit, in timp ce actiunile *SNN* (+3.9%) si *SNG* (-5.0%, +2.6% ajustat cu dividendul) si-au continuat traseul ascendent intr-un ritm mai temperat. Pe de alta parte, sectorul de utilitati a marcat evolutii preponderent negative, cu scaderi pentru actiunile *EL* (-6.1%) si *COTE* (-2.3%), nota discordanta facand doar titlurile *TGN* (+3.7%). Evolutii divergente s-au putut observa si la nivelul sectorului bancar unde spre deosebire de actiunile *TLV*, care si-au adancit pierderile (-11.7%), titlurile *BRD* (+2.4%) au reusit sa se pozitioneze pe un trend ascendent. In cadrul sectorului financiar, cu exceptia titlurilor *TRANSI* (+15.8%), care au inregistrat o recuperare accelerata, dinamica generala pentru celelalte *FIAR* a fost una mixta: *SIF1* (-4.5%), *SIF5* (-2.8%), *SIF4* (+3.6%), *EVER* (+0%) si *FP* (-3.8%).

Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 29.07.2022

