

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat (politica de investitii flexibila)
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-mai-2015
Activ net (lei)	5,663,570
VUAN ¹ (lei)	18.9732
Indice de cost ²	0.26%

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 15.11.2021 - 15.01.2022 comisionul de subscriere este de 0%.

Performanta⁴

De la lansare	89.73%
Ultimele 30 zile	0.75%
Ultimele 180 zile	3.85%
Ultimele 360 zile	19.79%
De la inceputul anului 2021	16.08%

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

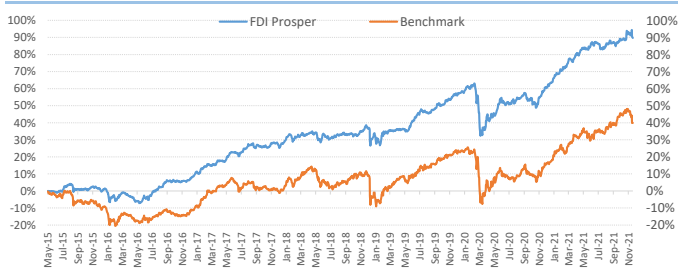
Risc

Volatilitate anuala ⁵	9.40%
Volatilitate lunara	2.71%
ISRR ⁶	4

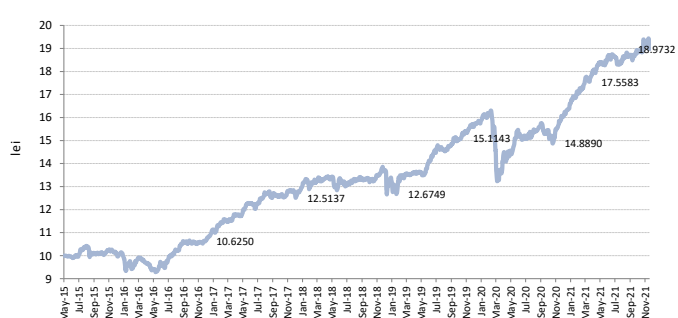
⁵ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

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

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 noiembrie 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) PIROSAIR/120031 din 29.01.2013 - Atestat ASF inregistrare ca AFIA nr. 24 din 05.07.2017 - Nr. inreg. registru ASF (AFIA) PIJ07³ 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

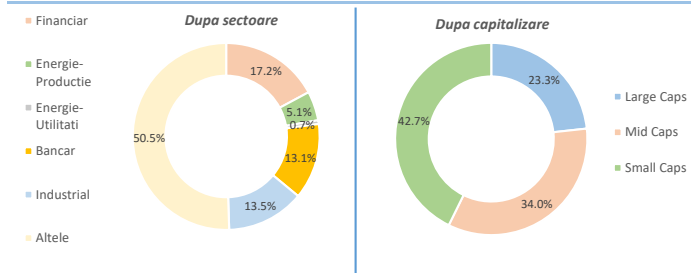
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna noiembrie 2021

(+) Dupa o recuperare spectaculoasa in prima parte a lunii, incertitudinea a revenit in prim plan la finalul lunii noiembrie odata cu aparitia noii variante "Omicon" a virusului Sars-Cov2 care a readus restrictii de calatorie in mai multe tari, punand sub semnul intrebării mentinerea ritmului de crestere a economiilor globale. Drept urmare, pietele din Europa au inregistrat o secvnta descendenta in noiembrie: DAX-30 (-3.8%), FTSE-100 (-2.5%), CAC-40 (-1.6%), trase in jos de actiunile din sectorul energetic si financiar. O dinamica negativa au inregistrat si indicii bursei din SUA Dow Jones Ind. Avg. (-3.7%) si S&P 500 (-0.8%), cu exceptia indicelui de tehnologie Nasdaq Comp. (+0.3%), in conditiile in care investitorii au interpretat intr-o maniera mai putin optimista comentariile presedintelui FED, Jerome Powell, privind anumite semnale de slabire a economiei SUA, dar si amenintarea inflatiei care continua sa avanseze. Cu evolutii preponderent negative au inchis luna si bursele asiatice, sentiment dat de intrautirea prognozei de crestere a economiei chineze, dar si din cauza problemelor din sectorul imobiliar: Hang Seng (-6.3%), Nikkei-225 (-3.7%). In schimb, pietele din regiunea CEE au inchiat luna noiembrie cu evolutii mixte, scaderi pentru indicii WIG-30 (-8.5%) si BUX (-4.8%) si cresteri pentru indicii SOFIX (+6.6%) si PX (+2.2%).

(+) Corelata cu dinamica pietelor externe, si bursa de la Bucuresti a urmat un trend descendent in luna noiembrie cu scaderi cuprinse intre -9.4% pentru indicele BET-NG si -3.2% pentru BET, in contextul in care sentimentul investitorilor locali a fost dominat de incertitudine si aversiune la risc. Sezonul de reportari financiare pe T3 2021, relativ modest fata de asteptari, si temerile privind raspandirea mult mai rapida a mutatiei Omicon au alimentat presiunea la vanzare pe actiunile din sectoarele ciclice. Astfel, printre cele mai slab performante in luna noiembrie au fost actiunile din sectorul energetic, cu scaderi pe linie pentru actiunile SNP (-9.3%), dupa prabusirea cotatiei la titei cu peste 15% in mai putin de o saptamana, si SNG (-10.3%), in timp ce actiunile SNN au stagnat (+0.3%). In acelasi timp, si-au continuat traseul descendent si actiunile din sectorul de utilitati: TEL (-17.9%), EL (-16.1%), TGN (-15.0%) pe fondul unor rezultate dezamagitoare in ultimul trimestru. Lipsa de convingere a cumparare s-a manifestat si la nivelul sectorului bancar, unde titlurile BRD au inregistrat o corectie de peste -7.5%, pe fondul unor volume mari la vanzare, in timp ce actiunile TLV s-au corectat usor (-1.2%). In mod similar si la nivelul sectorului financiar dinamica generala a fost una preponderent negativa: SIF1 (-4.9%), SIF2 (-3.8%), SIF3 (-6.5%) si SIF5 (-4.2%), chiar daca actiunile SIF4 (+1.6%) si FP (+8.4%) au sfidat tendinta generala si s-au numarat printre putinele actiuni de la BVB cu evolutii pozitive in luna noiembrie.

Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 29.11.2021

