

## 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)	4.721.820
VUAN <sup>1</sup> (lei)	13.3581
Indice de cost <sup>2</sup>	0.13%

<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 <sup>3</sup>	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%

<sup>3</sup> Comisionul de subscriere în Fond este de 3% din valoarea subscrierii. \*\* In perioada 01.09.2018-31.12.2018 comisionul de subscriere este de 0%.

Performanta<sup>4</sup>

De la lansare	33.58%
Ultimele 30 zile	-0.36%
Ultimele 180 zile	0.46%
Ultimele 360 zile	5.98%
De la inceputul anului 2018	4.37%

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

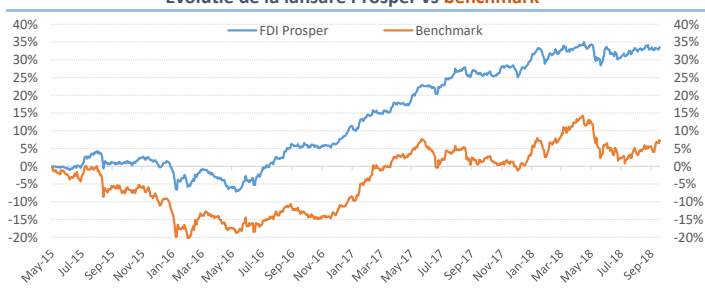
## Risc

Volatilitate anuala <sup>5</sup>	6.35%
Volatilitate lunara	1.83%
ISRR <sup>6</sup>	4

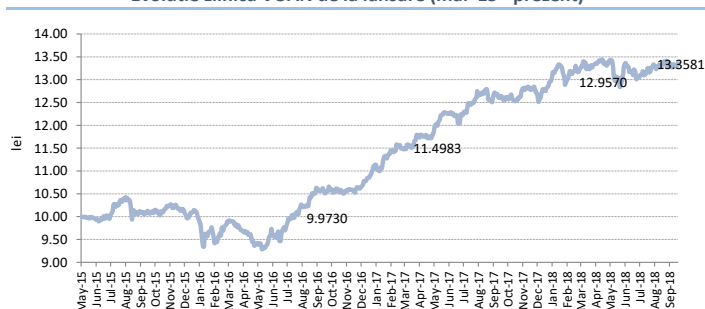
<sup>5</sup> A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii zilnice a fondului de la lansare

<sup>6</sup> 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 28 septembrie 2018.**

**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 (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 si instrumente financiare derivate (CFD, contracte futures si optiuni avand activ suport indici, actiuni sau marfuri).

## 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

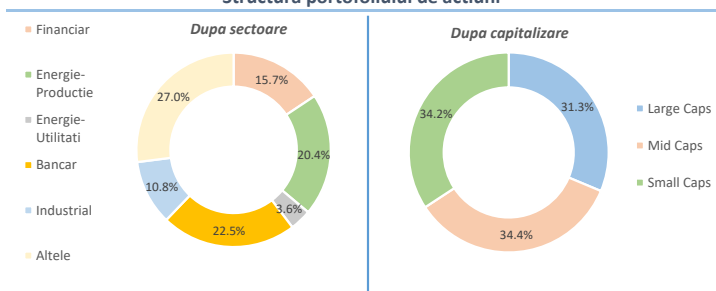
## Sinteza evolutiilor pietelor financiare in luna septembrie 2018

(+) Bursele internationale de actiuni au inregistrat evolutii predominant pozitive in luna septembrie pe fondul imbunatatirii sentimentului investitorilor la nivel global, acestia reactionand cu mai mult calm la noul val de majorari al taxelor vamale impuse de catre Statele Unite pentru importurile din China. Indicele nipon *Nikkei-225* a fost performerul lunii septembrie cu un avans de 5.63%, fiind urmat in topul cresterilor de catre indicele *Shanghai Comp.* al pietei din China (+3.53%). Revizuirea in sens pozitiv de catre FED a prognozei de crestere a economiei americane pentru acest an, de la 2.8% la 3.1%, cu ocazia sedintei de politica monetara de la sfarsitul lunii cand a decis majorarea dobanzii cheie cu 0.25% pana in intervalul 2-2.25% a impulsionat dinamica pozitiva a indicilor bursieri din SUA care au avansat la noi maxime istorice. Pe plan european am asistat la evolutii mixte, cresteri moderate de peste 1% pentru indicele francez *CAC-40* si cel britanic *FTSE-100*, respectiv scaderi pentru indicele german *DAX-30* (-0.95%) care a fost tras in jos de evolutia nefavorabila a actiunilor bancare (*Deutsche Bank, Commerzbank*) si a celor auto (*BMW*). Pe de alta parte, bursele din regiune (CEE) au inregistrat evolutii preponderent negative cu scaderi in medie cu 1.1%, exceptie facand bursa din Cehia care a incheiat luna pe teritoriu pozitiv (+2.71%).

(+) La Bucuresti, piata locala si-a continuat evolutia pozitiva pentru a II-a luna consecutiv, majoritatea indicilor de la BVB inregistrand cresteri in medie cu 2%, nota discordanta facand doar indicele *BET-FI*, care a suferit o corectie de 4.5%. Locomotiva cresterii in randul principalilor indici au fost titlurile din sectorul energetic, efectul pozitiv fiind declansat de avizarea in Senat a unei variante modificate a legii *offshore* a gazelor. Astfel, cea mai buna evolutie a fost inregistrata de titlurile SNP cu o crestere de 10.5%, fiind urmate de titlurile SNG (+3.8%). In cadrul sectorului de utilitati s-au evidenciat titlurile SNN (+3.3%) si EL (2.5%), in timp ce la polul opus s-au aflat actiunile TEL (-6%), COTE (-2.5%) si TGN (-0.6%). Corectiile ex-dividend si interesul redus al investitorilor fata de actiunile din sectorul financiar au condus la o scadere accentuata in randul celor 5 SIF-uri, cea mai mare depreciere fiind inregistrata de titlurile SIF4 (-14.9%; -10.1% ajustat cu dividendele), SIF3 (-7.4%) si SIF2 (-9.7%; 5.9% ajustat cu dividendele). In schimb, actiunile FP au ramas in gratile comparatorilor si au avansat cu cca 2.3% in septembrie. Pe un trend descendent au evoluat si actiunile din sectorul bancar, titlurile celor mai mari banci inregistrand o evolutie negativa, BRD (-4.8%) si TLV (-1.3%).

(+) In contextul stabilizarii pietelor globale de actiuni, strategia investitionala implementata in luna septembrie a vizat cresterea plasamentelor in actiuni, fiind vizate in special titlurile din sectorul financiar-bancar care au fost penalizate aspru de investitori in ultimele saptamani si care prezinta potential de redresare in urmatoarea perioada. Astfel, expunerea pe actiuni a urcat la cca 63% din active (61.3% in august) in timp ce ponderea plasamentelor in obligatiuni s-a mentinut relativ constanta la aprox 18.7% din total active.

## Structura portofoliului de actiuni



## Structura plasamentelor fondului la 28.09.2018

