

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	3,025,835
VUAN ¹ (lei)	18.9434
Indice de cost ²	0.13%

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	0.00%
Comision rascumparare unitati de fond	
retragere in mai putin de 15 zile	0.20%
retragere in mai putin de 30 zile	0.10%
retragere dupa 30 zile	0.00%
Comision de administrare (lunar)	0.083%

Performanta ³

De la lansare	89.43%
Ultimele 30 zile	2.43%
Ultimele 180 zile	8.34%
Ultimele 360 zile	13.96%
De la inceputul anului 2026	2.43%

³ 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 ⁴	1.92%
Volatilitate lunara	0.55%
ISRR ⁵	2

⁴ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

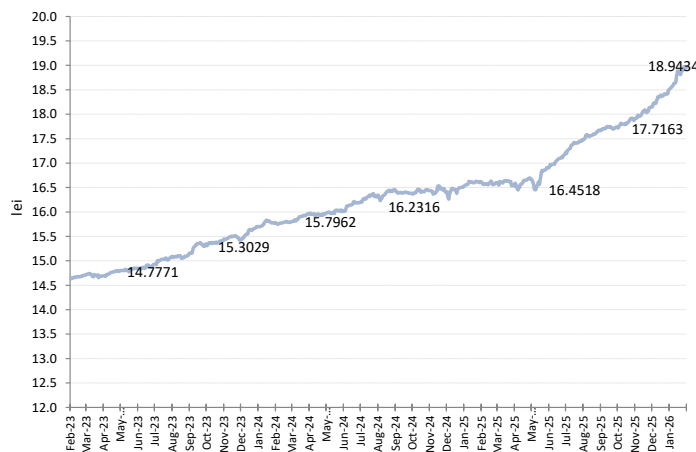
⁵ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

Notificare investitori

Aceasta este o comunicare publicitara. O investitie in instrumentele pieei de capital, inclusiv unitati de fond, reprezinta atat o oportunitate de castig cat si un risc.

Un sumar al drepturilor investitorilor este disponibil in limba romana pe site-ul www.saibroker.ro precum si la sediul SAI Broker SA.

Evolutie zilnica VUAN in ultimii 3 ani (feb '23 - ian '26)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 30 ianuarie 2026

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 sunt disponibile in limba romana pe site-ul www.saibroker.ro si pot fi obtinute gratuit 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 - 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 obtinerea unor randamente peste dobanda incasata la depozitele bancare prin investitii in active financiare purtatoare de dobanzi, pe **principiul valorii actuale**.

(+) **Mixul de instrumente financiare** in care investeste Fondul este format din: instrumente cu venit fix, depozite bancare si instrumente de piata monetara denuminate in lei si in valuta, si obligatiuni de stat sau corporative denuminate in lei sau in valuta. Fondul investeste in actiuni listate in limita a maxim 20% din valoarea activelor Fondului.

Avantaje

(+) **dobanzi superioare** - nivelul dobanzilor negociate la constituirea de depozite bancare de catre Fond este in majoritatea cazurilor peste media dobanzilor accesibile investitorilor daca s-ar adresa individual unei banci, datorita numarului mai mare de operatiuni si sumelor mai mari aflate la dispozitia fondului

(+) **accesibilitate rapida la bani** - spre deosebire de un depozit la termen, care presupune in cele mai multe cazuri unele comisioane penalizatoare pentru desfiintarea inainte de scadenta, investitia in unitati de fond FIX Invest poate fi lichidata in orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 30 de zile de la data subscrierii unitatilor de fond), asigurand un acces rapid la banii d-voastra

(+) **recunoasterea zilnica a dobanzilor** - dobanzile aferente depozitelor constituite sunt alocate fondului zilnic, asigurand astfel un randament competitiv indiferent de momentul la care un client hotaraste rascumpararea unitatilor de fond

(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra Fondului va fi una limitata deoarece instrumentele financiare cu venit fix vor compensa din plin potentialele pierderi cauzate de scaderea bursei.

Comentariul evolutiilor din ultima luna

(+) În contextul unor răscumpărări nete de peste 236 mii lei efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii, valoarea activelor nete ale fondului a scăzut în ianuarie la sub 3,03 milioane lei față de 3,19 milioane lei la sfârșitul lunii anterioare. Pe de altă parte, valoarea unitară a activului net a urmat o traiectorie ascendentă și a înregistrat un avans lunar cu 2,43%, până la 18,9434 lei, susținută de creșterea valorii de piață a acțiunilor listate la bursă existente în portofoliului fondului în ton cu evoluția spectaculoasă a bursei în prima lună a anului 2026, precum și de aprecierea valorii obligațiunilor și instrumentelor cu venit fix deținute de Fond, pe fondul scăderii randamentelor titlurilor de stat în contextul diminuării deficitului bugetar al României la 7,65% din PIB, sub ținta de 8,4% asumată cu Comisia Europeană.

(+) În privința administrării activelor din portofoliul fondului, operațiunile desfășurate în luna ianuarie au vizat diminuarea expunerii pe acțiuni la 6,65% față de 9,37% din total active la sfârșitul lunii precedente, în principal prin vânzarea parțială de acțiuni BIO, ONE și PE în scopul securizării profitului acumulat după aprecierile din ultimele luni. Un alt obiectiv tactic l-a reprezentat balansarea portofoliului obligatiuni prin creșterea Duratei și diminuarea riscului la reinvestire, respectiv achiziția de titluri de stat cu scadențe mai mari de 4 ani cu randamente până la maturitate de peste 7,3%, în schimbul cedării unor obligațiuni de stat cu scadențe mai mici de 12 luni. Astfel, la finalul lunii ianuarie, principalele investiții ale Fondului sunt în obligațiuni și titluri de stat (cca 60% din total active) în timp ce un procent de cca 23.1% din active sunt plasate în depozite bancare.

Structura plasamentelor fondului la 30.01.2026

