

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	3,288,804
VUAN ¹ (lei)	20.0094
Indice de cost ²	0.14%

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	100.09%
Ultimele 30 zile	1.36%
Ultimele 180 zile	5.48%
Ultimele 360 zile	14.44%
De la inceputul anului 2026	8.19%

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	2.31%
Volatilitate lunara	0.67%
ISRR ⁵	3

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

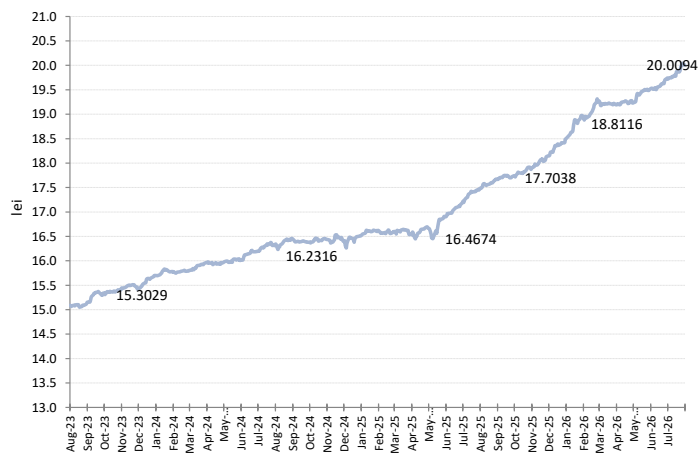
⁵ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

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 (aug '23 - iul '26)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 iulie 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

(+) Contextul bursier favorabil si intrările noi de bani (subscrieri nete de cca 20 mii lei din partea investitorilor fondului) înregistrate pe parcursul lunii iulie au contribuit la creșterea valorii activelor nete ale fondului la aprox 3,29 milioane lei comparativ cu 3,23 milioane lei la sfârșitul lunii iunie. Valoarea unitară a activului net s-a menținut pe o pantă ascendentă și a înregistrat un avans lunar cu 1,36% până la 20,0094 lei, această dinamică fiind susținută de creșterea valorii portofoliului de obligațiuni și a deținerilor de acțiuni în contextul aprecierilor înregistrate de bursa locală în luna iulie, randamentul fondului de începutul anului 2026 fiind de 8,19%.

În ceea ce privește administrarea activelor din portofoliul Fondului, strategia urmărită în luna iulie a fost orientată pe diminuarea expunerii pe acțiuni la 6,22% față de 12,90% din total active la sfârșitul lunii precedente, în principal prin vânzarea acțiunilor BIO deținute de Fond în cadrul ofertei publice de preluare voluntară derulată de către Zakłady Farmaceutyczne Polpharma SA la prețul de 1,3790 lei precum și participarea la oferta publică de răscumpărare derulată de Evergent Investments. Un alt obiectiv tactic l-a reprezentat consolidarea plasamentelor în instrumente cu venit fix prin achiziții de obligațiuni corporative la un YTM de peste 12% și cotinuirea procesului de balansare a portofoliul de obligațiuni de stat cu scopul creșterii Duratei. Astfel, la finalul lunii iulie, principalele investiții ale Fondului sunt în obligațiuni și titluri de stat (59,1% din total active), în timp ce un procent de aprox. 26,2% din active sunt plasate în depozite bancare.

Structura plasamentelor fondului la 31.07.2026

