

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	3,107,330
VUAN ¹ (lei)	14.1214
Indice de cost ²	0.12%

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%

Performanta³

De la lansare	41.21%
Ultimele 30 zile	-0.27%
Ultimele 180 zile	0.08%
Ultimele 360 zile	1.97%
De la inceputul anului 2022	0.08%

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	1.62%
Volatilitate lunara	0.47%
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

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 denumite in lei si in valuta, si obligatiuni de stat sau corporative denumite 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

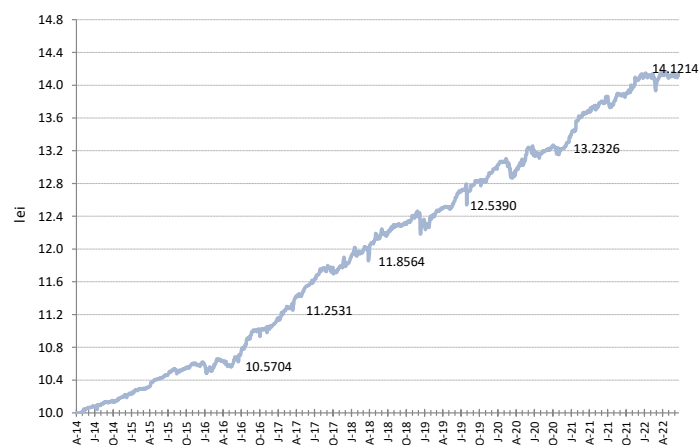
(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra 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

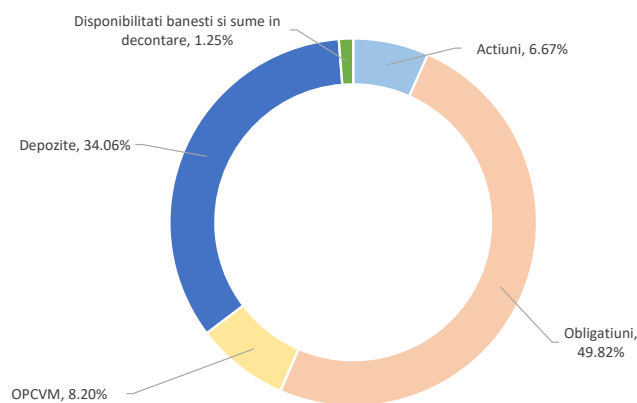
(+) In contextul unor rascumparari nete de peste 62 mii lei efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii, valoarea activelor nete ale fondului a scazut in iunie la cca 3.11 milioane lei fata de 3.18 milioane lei la sfarsitul lunii anterioare. Evolutia modesta a bursei de actiuni pe parcursul lunii iunie si cresterea randamentelor titlurilor de stat (costurilor de finantare), care sunt invers corelate cu cotațiile obligatiunilor, au erodat performanta fondului in ultima luna astfel ca valoarea unitara a activului net a inregistrat o scadere cu 0.27% pana la 14.1214 lei. Totodata, performanta fondului dupa primele 6 luni din 2022 este de 0.08%.

(+) In ceea ce priveste administrarea activelor din portofoliul Fondului, in luna iunie ne-am focusat pe diminuarea componentei de actiuni a portofoliului detinut de Fond. Alaturi de vanzarea integrala a actiunilor PREB cu ocazia incheierii ofertei publice de cumparare au fost efectuate vanzari parțiale pe anumite titluri din sectorul financiar (SIF5) astfel incat expunerea pe actiuni a coborat la 6.67% in total active fata de 13.62% in luna precedenta. De asemenea, au fost efectuate plasamente noi in depozite bancare, ponderea acestora ajungand la 34.06% din total active fata de 28.46% in luna mai. Totodata, investitiile in obligatiuni si titluri de stat reprezinta componenta principala a portofoliului cu o pondere de 49.82% in total active fata de 48.86% la finele lunii anterioare.

Evolutie VUAN de la lansare (apr '14 - prezent)



Structura plasamentelor fondului la 30.06.2022



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 30 iunie 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 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) PJROSSAIR/120031 din 29.01.2013 - Atestat ASF inregistrare ca AFIA PJROS 24 din 05.07.2017 - Nr. inreg. registru ASF (AFIA) PJR07¹ AFIAI/120003 din 05.07.2017. Nr. op. de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.