

Date generale

| | |
|-----------------------------|---|
| Tipul fondului | Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva |
| Valuta fondului | RON |
| Data lansarii | 11-aprilie-2014 |
| Activ net (lei) | 3,428,290 |
| VUAN ¹ (lei) | 16.1923 |
| Indice de cost ² | 0.11% |

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 | 61.92% |
| Ultimele 30 zile | 1.07% |
| Ultimele 180 zile | 3.13% |
| Ultimele 360 zile | 8.46% |
| De la inceputul anului 2024 | 3.13% |

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 | 1.66% |
| Volatilitate lunara | 0.48% |
| 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 investorilor este disponibil in limba romana pe site-ul www.saibroker.ro precum si la sediul SAI Broker SA.

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 *principii 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

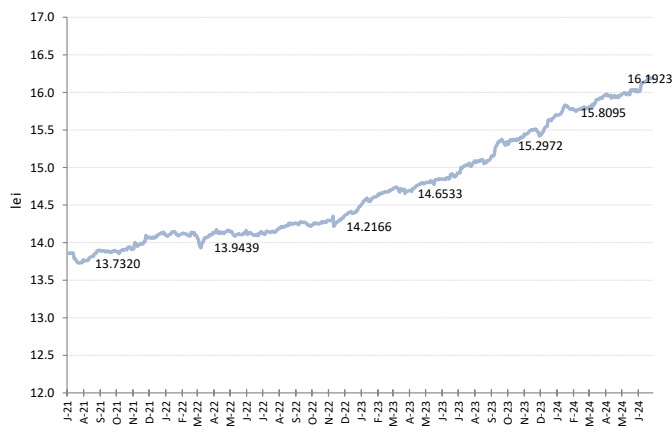
(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra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

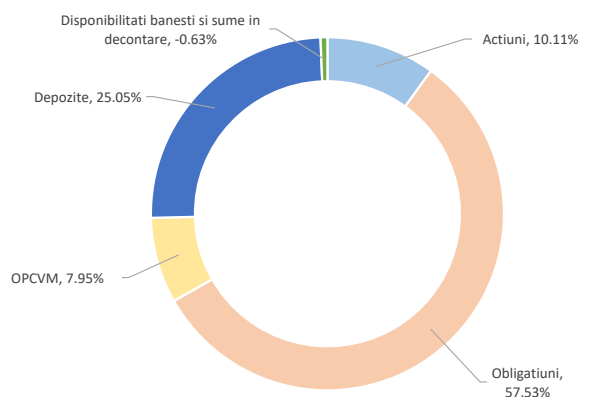
(+) Evolutia favorabila a detinerilor de actiuni din portofoliu pe parcursul lunii iunie coroborat cu aprecierea valorii obligatiunilor si instrumentelor cu venit fix detinute de Fond, au condus la cresterea valorii activelor nete ale fondului la cca 3.43 milioane lei fata de 3.39 milioane lei la sfarsitul lunii trecute. Totodata, valoarea unitara a activului net s-a mentinut pe o panta ascendenta si a inregistrat un avans lunar cu 1.07% pana la 16.1923 lei. Totodata, performanta fondului la finalul primelor 6 luni din 2024 este de 3.13% in timp ce randamentul pe ultimele 12 luni este de 8.46%.

(+) In privinta administrarii activelor din portofoliul fondului, strategia de investitii adoptata in luna iunie a fost orientata pe cresterea plasamentelor in titluri de stat (in lei) care ofera randamente pana la maturitate (YTM) de peste 6.75%, semnificativ mai mari decat nivelul dobanzilor bancare, si au avantajul ca sunt neimpozabile. Totodata, am decis majorarea detinerilor de actiuni cotate la BVB prin achizitia de actiuni subevaluate din sectorul financiar-bancar (ex: INFINITY) astfel ca expunerea pe actiuni a urcat la 10.10% din total active fata de 8.51% la finele lunii mai 2024. La 30.06.2024 structura plasamentelor fondului prezinta in continuare o pondere majoritara pe obligatiuni si titluri de stat (cca 57.53% in total active) in timp ce sumele plasate in depozite detin o pondere de 25.05% in total active.

Evolutie zilnica VUAN in ultimii 3 ani (iun '21 - iun '24)



Structura plasamentelor fondului la 28.06.2024



Nota: Toate informatiile din acest material sunt valabile la 28 iunie 2024.

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.