

## Date generale

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Tipul fondului              | Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva |
| Valuta fondului             | RON   |
| Data lansarii               | 11-aprilie-2014   |
| Activ net (lei)             | 3,178,934   |
| VUAN <sup>1</sup> (lei)     | 14.1600   |
| Indice de cost <sup>2</sup> | 0.12%   |

<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   | 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<sup>3</sup>

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| De la lansare               | 41.60% |
| Ultimele 30 zile            | 0.08%  |
| Ultimele 180 zile           | 0.69%  |
| Ultimele 360 zile           | 2.79%  |
| De la inceputul anului 2022 | 0.35%  |

<sup>3</sup> Performanta reprezinta evolutia valorii unitare a activului net (dupa deducerea costurilor) in perioada considerata si nu reprezinta o garantie pentru performanta viitoare.

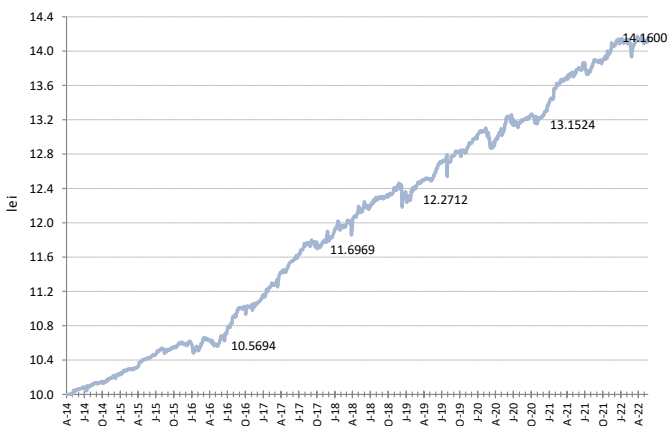
## Risc

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| Volatilitate anuala <sup>4</sup> | 1.59% |
| Volatilitate lunara              | 0.46% |
| ISRR <sup>5</sup>                | 2     |

<sup>4</sup> A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

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

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



## 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

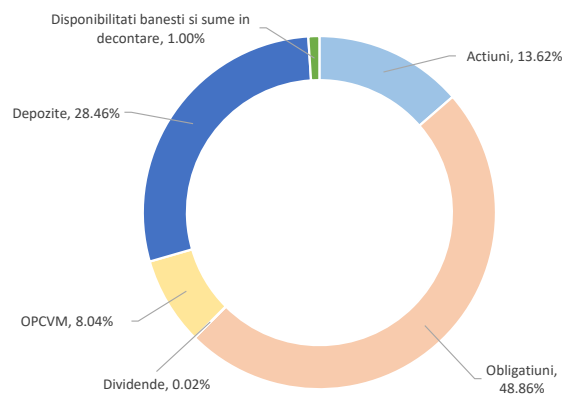
(+) **expunere limitata pe actiuni** - plasamentele in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti vor fi efectuate in limita a maxim 20% din activele fondului in scopul imbunatatirii performantei unitatii de fond; intr-un scenariu negativ in care bursa ar inregistra scaderi influenta acestora asupra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

(+) Evolutia favorabila a portofoliului de actiuni pe parcursul lunii mai coroborat cu aprecierea valorii obligatiunilor si instrumentelor cu venit fix detinute de Fond, au condus la o usoara crestere a valorii activelor nete ale fondului la cca 3.18 milioane lei. Totodata, valoarea unitara a activului net s-a mentinut pe o panta ascendenta si a inregistrat un avans lunar cu 0.08% pana la 14.1600 lei, performanta fondului dupa primele 5 luni ale anului 2022 fiind de 0.35%.

(+) In ceea ce priveste administrarea activelor din portofoliul Fondului, strategia urmarita in luna mai a fost orientata pe cresterea expunerii pe actiuni la 13.62% fata de 6.02% din total active la sfarsitul lunii aprilie prin fructificarea unor oportunitati de plasament cu randament pozitiv pe termen scurt in conditii de risc minim. In principal, este vorba de derularea unor operatiuni de acumulare de actiuni la companiile care fac obiectul unor oferte publice de cumparare (ex: PREB) in scopul de a le vinde ulterior cu ocazia finalizarii acestor oferte. De asemenea, expunerea pe componenta de obligatiuni a coborat la 48.86% din total active fata de 56.16% in luna anterioara in conditiile in care obligatiunile corporative IMO22 si obligatiuni municipale PMB22 au ajuns la maturitate iar sumele rambursate au fost utilizate pentru achizitia de actiuni si pentru cumpararea de titluri de stat Fidelis, denumite in lei, care ofera randamente pana la maturitate (YTM) de peste 7%, semnificativ peste nivelul dobanzilor bancare.

## Structura plasamentelor fondului la 31.05.2022



**Nota: Toate informatiile din acest material sunt valabile la 31 mai 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 nr. 24 din 05.07.2017 - Nr. inreg. registru ASF (AFIA) PJR07 AFIAI/120003 din 05.07.2017. Nr. op. de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.