

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	3,149,641
VUAN ¹ (lei)	16.4380
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	64.38%
Ultimele 30 zile	0.36%
Ultimele 180 zile	2.95%
Ultimele 360 zile	6.50%
De la inceputul anului 2024	4.70%

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	1.75%
Volatilitate lunara	0.50%
ISRR ⁵	2

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

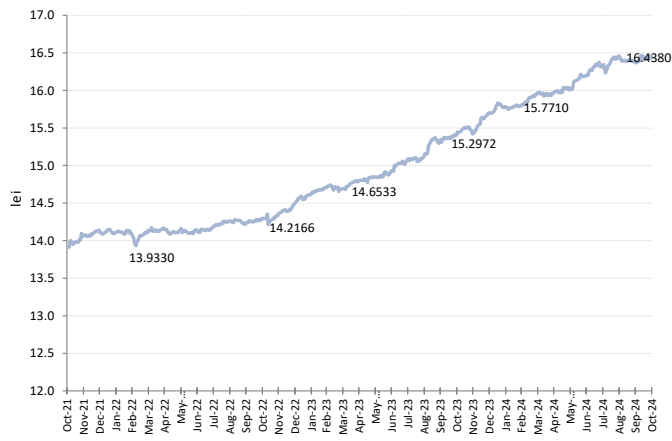
⁵ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

Notificare investitori

Aceasta este o comunicare publicitara. O investitie in instrumentele pieii 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.

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



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 octombrie 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 investorilor, 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 investorilor 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) PJR07¹AFIAI/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 *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 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

(+) In contextul unor rascumparari nete de peste 329 mii lei efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii, valoarea activelor nete ale fondului a scazut in octombrie la 3.15 milioane lei fata de 3.47 milioane lei la sfarsitul lunii anterioare. Pe de alta parte, valoarea unitara a activului net a urmat o traiectorie ascendenta si a inregistrat un avans lunar cu 0.36% pana la 16.4380 lei, sustinuta de evolutia pozitiva a preturilor actiunilor si obligatiunilor din portofoliul fondului care sunt tranzactionate la BVB, in timp ce performanta fondului pe ultimele 12 luni se cifreaza la 6.50%.

(+) Strategia abordata pe parcursul lunii octombrie 2024 a vizat diminuarea plasamentelor pe componenta de obligatiuni si titluri de stat in scopul cresterii disponibilitatilor banesti necesare pentru onorarea solicitarilor de rascumparare efectuate de investitorii fondului pe parcursul lunii care s-au cifrat la cca 330 mii lei. In acest sens, au fost efectuate operatiuni de vanzare de titluri de stat Fidelis si diminuarea expunerii pe obligatiunile municipale, precum si vanzarea actiunilor SCD cu ocazia incheierii ofertei publice de cumparare de catre Zentiva N.V. Prin urmare, la finalul lunii octombrie, principalele investitii ale Fondului sunt in obligatiuni si titluri de stat (57.08% in total active) in timp ce un procent de aprox 23% din active sunt plasate in depozite bancare. De asemenea, ponderea investitiilor in actiuni este de 10.12% din total active fata de 9.40% la finalul lunii septembrie.

Structura plasamentelor fondului la 31.10.2024

