

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat cu o politica de investitii defensiva
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-aprilie-2014
Activ net (lei)	3,467,423
VUAN ¹ (lei)	16.3797
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	63.80%
Ultimele 30 zile	-0.48%
Ultimele 180 zile	2.64%
Ultimele 360 zile	6.76%
De la inceputul anului 2024	4.33%

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

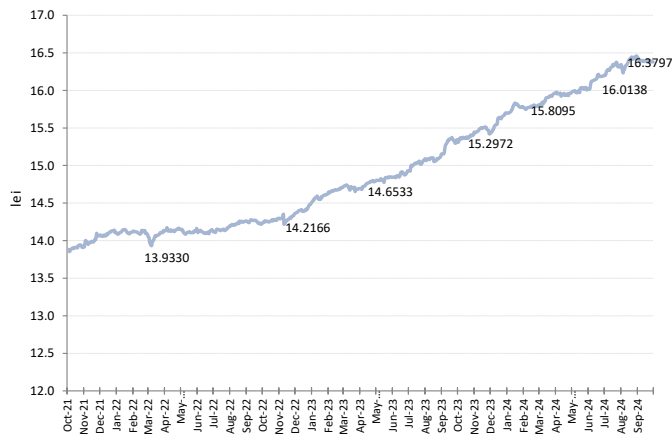
⁵ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

Notificare investitori

Aceasta este o comunicare publicitara. O investitie in instrumentele 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 (oct '21 - sep '24)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 30 septembrie 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) 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 *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

(+) Dinamica nefavorabila a bursei de actiuni pe parcursul lunii septembrie si cresterea randamentelor titlurilor de stat, care sunt invers corelate cu cotatiilor obligatiunilor, au determinat o scadere a valorii activelor nete ale fondului la 3.47 milioane lei fata de cca 3.49 milioane lei la sfarsitul lunii precedente. De asemenea, valoarea unitara a activului net a evoluat pe o tendinta descendenta si a coborat cu 0.48% pana la 16.3797 lei, aceasta evolutie fiind determinata, in principal, de corectiile inregistrate pe parcursul lunii septembrie la nivelul preturilor actiunilor si obligatiunilor din portofoliul fondului care sunt tranzactionate pe piata de la Bucuresti.

(+) In ceea ce priveste administrarea activelor din portofoliul Fondului, operatiunile desfasurate in ultima luna au vizat balansarea componentei de actiuni a portofoliului detinut de Fond. Astfel, la inceputul lunii au fost efectuate operatiuni de vanzare de actiuni si marcati de profit pe pozitile castigatoare din portofoliu (WINE) in timp ce operatiunile de cumparare au vizat oportunitati de plasament cu randament pozitiv pe termen scurt in conditii de risc minim, in speta achizitia de actiuni la companiile care fac obiectul unor oferte publice de cumparare (ex: SCD) in scopul de a le vinde ulterior cu ocazia finalizarii acestor oferte la mijlocul lunii urmatoare. Structura de portofoliu, prezinta in continuare o expunere majoritara pe obligatiuni (cca 56.1% in total active) in timp ce ponderea investitiilor in actiuni este de 9.40% din total active (10.40% anterior).

Structura plasamentelor fondului la 30.09.2024

